

**КАЗАНСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
Филиал КФУ в г.Чистополе**

Т.А. САТУНИНА

ФИНАНСЫ



Конспект лекций

Казань - 2013

Сатунина Т.А.

Финансы: Краткий конспект лекций /Т.А. Сатунина,; Каз.федер.ун-т.,
Казань. - 2013.-152с.

Предлагаемый курс лекций охватывает вопросы сущности и функций категории финансов, главных тенденций их развития, структуры и содержания системы финансовых отношений, проблем управления финансами, сущности важнейших категорий, таких как: государственный бюджет, бюджетная система, бюджетный процесс, налоги, внебюджетные фонды государства, государственный кредит. Рассматривается современное состояние финансов социальной сферы, страхования, производственных финансов и международных финансовых отношений.

Изучение таких вопросов и приобретенные знания в области теории финансов позволят студентам понять социально-экономическую сущность финансов, их места и роли в общественных процессах, правильно оценивать текущую финансовую ситуацию, определять формы и методы наиболее эффективного функционирования финансов в условиях современного развития экономики и социальной сферы.

Предлагаемый лекционный материал позволяет освоить дисциплину самостоятельно, выполняя методические рекомендации к изучению тем и проводя самоконтроль при решении тестовых заданий для проверки полученных знаний.

Принято на заседании кафедры экономики агропромышленного комплекса
Протокол № 1 от 13 сентября 2013г.

© Казанский федеральный университет
© Сатунина Т.А.

Содержание

Тема 1. Социально-экономическая сущность финансов и их функции.....	7
1.1. Понятие финансов	7
1.2. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями.....	10
1.3. Функции финансов.....	12
1.4. Финансовые ресурсы.....	14
1.5. Роль финансов в расширенном воспроизводстве.....	15
Контрольные вопросы.....	16
Задания для самостоятельной работы.....	16
Глоссарий к теме 1.....	16
Тема 2. Финансовая система и финансовая политика.....	17
2.1. Финансовая система и характеристика ее звеньев.....	17
2.2. Содержание и задачи финансовой политики.....	19
2.3. Финансовый механизм.....	21
2.4. Типы финансовой политики.....	22
2.5. Финансовая политика России в современных условиях.....	24
Контрольные вопросы.....	26
Задания для самостоятельной работы.....	27
Глоссарий к теме 2.....	27
Тема 3. Управление финансами.....	28
3.1. Понятие о государственном управлении финансами.....	28
3.2. Роль государства в управлении финансами.....	30
3.3. Субъекты и структура органов государственного управления финансами.....	30
Контрольные вопросы.....	33
Задания для самостоятельной работы.....	33
Глоссарий к теме 3.....	33
Тема 4. Финансовое планирование и прогнозирование.....	34
4.1 Понятие финансового планирования, виды финансовых планов.....	34
4.2. Финансовое прогнозирование и программирование.....	37
4.3. Сводный финансовый баланс.....	38
Контрольные вопросы.....	40
Задания для самостоятельной работы.....	40
Глоссарий к теме 4.....	40
Тема 5. Основы государственных и муниципальных финансов.....	41
5.1. Сущность функции государственных и муниципальных финансов.....	41
5.2. Сущность и состав территориальных финансов.....	42
5.3. Муниципальные финансы.....	44
Контрольные вопросы.....	45
Задания для самостоятельной работы.....	45
Глоссарий к теме 5.....	45
Тема 6. Бюджетная система Российской Федерации.....	46
6.1. Социально-экономическая сущность и роль бюджета.....	46
6.2. Функции бюджета.....	47
6.3. Бюджетное устройство	49
6.4. Бюджетная система Российской Федерации.....	50

6.5. Доходы бюджетов.....	51
6.6. Расходы бюджетов.....	52
6.7. Сбалансированность бюджетов.....	54
6.8. Бюджетный процесс.....	55
6.9. Межбюджетные отношения.....	57
Контрольные вопросы.....	58
Задания для самостоятельной работы.....	59
Глоссарий к теме 6.....	59
Тема 7. Государственные социальные внебюджетные фонды.....	60
7.1. Понятие и экономическая природа внебюджетных фондов.....	60
7.2. Социальные государственные внебюджетные фонды РФ.....	62
7.2.1. Пенсионный фонд РФ.....	62
7.2.2. Фонд социального страхования РФ.....	64
7.2.3. Фонд обязательного медицинского страхования.....	66
Контрольные вопросы.....	69
Задания для самостоятельной работы.....	69
Глоссарий к теме 7.....	69
Тема 8. Государственный кредит как экономическая и финансовая категория.....	70
8.1. Государственный кредит как экономическая и финансовая категория.....	70
8.2. Функции государственного кредита.....	71
8.3. Формы государственного кредита.....	72
8.4. Виды государственных займов.....	73
8.5. Государство как кредитор.....	75
8.6. Государственный долг.....	76
8.7. Управление государственным долгом.....	78
Контрольные вопросы.....	80
Задания для самостоятельной работы.....	80
Глоссарий к теме 8.....	80
Тема 9. Основы организации финансов хозяйствующих субъектов	81
9.1. Сущность финансов коммерческих организаций.....	81
9.2. Функции финансов коммерческих организаций.....	83
9.3. Принципы организации финансов коммерческих организаций.....	84
9.4. Факторы, влияющие на организацию финансов предприятий.....	86
9.5. Финансовые ресурсы предприятия.....	88
9.6. Основные и оборотные фонды предприятия.....	90
9.7. Финансовые результаты деятельности предприятия.....	92
9.8. Особенности финансов некоммерческих организаций и учреждений.....	93
9.9. Финансовое планирование на предприятиях.....	95
Контрольные вопросы.....	99
Задания для самостоятельной работы.....	99
Глоссарий к теме 9.....	99
Тема 10. Страхование как особая область финансовых отношений.....	100
10.1. Экономическое содержание и функции страхования.....	100
10.2. Понятия и термины в страховании.....	101

10.3. Формы и отрасли страхования.....	102
10.4. Формы организации страхового фонда.....	105
10.5. Инвестиционная деятельность страховщика.....	106
10.6. Страховой рынок и его структура.....	107
Контрольные вопросы.....	109
Задания для самостоятельной работы.....	109
Глоссарий к теме 10.....	109
Тема 11. Финансовый контроль как элемент системы управления финансами.....	110
11.1. Понятие и органы финансового контроля	110
11.2. Виды и формы финансового контроля.....	112
11.3. Методы финансового контроля.....	113
11.4. Государственный финансовый контроль в Российской Федерации.....	115
11.5. Негосударственный финансовый контроль.....	118
11.6. Аудиторский контроль.....	119
Контрольные вопросы.....	121
Задания для самостоятельной работы.....	121
Глоссарий к теме 11.....	121
Тема 12. Основы организации международных финансовых отношений.....	122
12.1. Содержание международных финансовых отношений.....	122
12.2. Воздействие финансов на международный интеграционный процесс.....	125
12.3. Финансовые операции международных организаций.....	126
12.4. Виды внешнеэкономических финансовых операций.....	127
Контрольные вопросы.....	129
Задания для самостоятельной работы.....	130
Глоссарий к теме 12.....	130
Контрольные тесты.....	131
Вопросы для оценки качества освоения курса.....	139
Глоссарий.....	141
Список литературы.....	152

Тема 1. Социально-экономическая сущность финансов и их функции

Аннотация. Финансы как экономическая категория. Воздействие финансов на производство, распределение и использование (потребление). Возникновение и функционирование финансов в воспроизводственном процессе. Распределительная функция финансов, ее содержание. Проявление контрольной функции, ее взаимосвязь с распределительной функцией. Финансовые ресурсы как материальное содержание финансов. Роль финансов предприятий и финансов государства в воспроизводстве всех составных частей ВВП.

Ключевые слова. Финансы, финансовые отношения, функции финансов, финансовые ресурсы.

Методические рекомендации по изучению темы.

- ◆ Цель изучения данной темы - это понимание социально-экономической сущности финансов.
- ◆ Необходимо изучить особенности финансов и уметь отличать их от других экономических категорий.
- ◆ Студенты должны знать цели и направления использования финансовых ресурсов, хорошо представлять роль и место финансов в воспроизводственном процессе.
- ◆ После изучения темы необходимо ответить на контрольные вопросы и решить задания для самостоятельной работы.
- ◆ Самостоятельная работа студентов предусматривает выполнение индивидуальных работ, изучение учебной литературы, нормативных документов, регламентирующих финансовые взаимосвязи в обществе.

1.1. Понятие финансов

Термин «финансы» возник в XIII–XV вв. в торговых городах Италии. К этому времени уже существовали товарно-денежные отношения и государственность. Сначала он обозначал любой денежный платеж. В дальнейшем термин получил международное распространение и стал употребляться как понятие, связанное с системой денежных отношений между населением и государством по поводу образования государственных фондов денежных средств. В процессе развития государственности постепенно образовались современные способы формирования и расходования денежных фондов государственных и муниципальных органов власти. Параллельно развивались финансы хозяйствующих субъектов различных форм собственности и организационно-хозяйственных форм. Формирование финансовых ресурсов стало необходимым элементом всех видов экономической деятельности.

В условиях широкого развития рыночных отношений финансовая сторона деятельности предприятий приобретает все большее значение. В конкурентной борьбе выживают и побеждают те предприятия, которые лучше организуют не только производственную, но и финансовую деятельность. В оборот вовлекаются огромные фонды денежных средств. Этот оборот осуществляется как в рамках отдельных государств, так и в рамках международных финансовых отношений. Происходит процесс глобализации финансов. Финансы оказывают все возрастающее воздействие на социально-

экономическое развитие. Их роль обусловлена характером экономических операций, которые они обслуживают, экономическим содержанием понятия «финансы» и выполняемыми ими функциями.

В процессе экономической деятельности ее участниками по взаимному соглашению осуществляются различные экономические операции. В укрупненном виде основными видами экономических операций являются:

- ◆ операции с товарами и услугами: их производство и реализация;
- ◆ операции с доходами: их распределение и перераспределение;
- ◆ операции с финансовыми инструментами: приобретение финансовых активов и принятие финансовых обязательств.

Сферой финансов является совокупность операций с доходами, их распределением и перераспределением в процессе общественного воспроизводства. В рамках процесса производства, распределения и перераспределения валового внутреннего продукта образуются и расходуются фонды денежных средств субъектов хозяйствования. Эти денежные средства, рассматриваемые в процессе их образования и движения, образуют финансы субъектов экономической деятельности, обеспечивающие для них возможность нормального функционирования.

Финансы как экономическая категория выражают экономические отношения по поводу производства, распределения и использования валового внутреннего продукта (ВВП), т.е. стоимости конечных товаров и услуг, произведенных резидентами данной страны на ее территории за определенный период времени, и национального дохода (НД) – вновь созданной стоимости или стоимости ВВП за вычетом потребленных в процессе производства орудий и средств производства.

Финансы представляют собой часть денежных отношений, связанных с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях обеспечения условий расширенного воспроизводства и выполнения функций и задач государства.

Воздействуя на производство, распределение и использование (потребление), финансы носят объективный характер. Они выражают определенную сферу производственных отношений и относятся к базисной категории.

Главным материальным источником денежных доходов и фондов населения, предприятий и государства служит НД. Его объем определяет возможности удовлетворения потребности членов общества, общественного расширенного производства и государства. Именно с учетом размеров НД и его отдельных частей (фонда потребления и фонда накопления) определяются пропорции развития экономики и ее структуры.

Состояние экономики страны определяет состояние финансов. В условиях постоянного экономического роста, увеличения ВВП и НД финансы характеризуются своей стабильностью и устойчивостью; они стимулируют дальнейшее развитие производства и повышение качества жизни граждан страны.

При экономическом кризисе, спаде производства, росте безработицы состояние финансов резко ухудшается: сокращаются доходы населения и снижается их жизненный уровень, уменьшается прибыльность хозяйствующих субъектов и как следствие появляются взаимные неплатежи, денежные суррогаты, расширяются бартерные сделки, возникают крупные дефициты бюджетов, финансируемые за счет внутренних и внешних займов эмиссии денег, увеличиваются государственный долг и расходы по нему.

Финансы как научное понятие обычно ассоциируется с теми процессами, которые

на поверхности общественной жизни проявляются в разнообразных формах и обязательно сопровождаются **движением** (наличным или безналичным) **денежных средств**. Идет ли речь о распределении прибыли и формировании фондов внутрихозяйственного назначения на предприятиях, или о перечислении налоговых платежей в доходы государственного бюджета, или о внесении средств во внебюджетные или благотворительные фонды – во всех этих и подобных им финансовых операциях происходит движение денежных средств. Будучи очень приметным, движение денежных средств само по себе не раскрывает сущности финансов. Для ее постижения необходимо выявить те общие свойства, которые характеризуют внутреннюю природу всех финансовых явлений.

Экономические отношения исключительно многообразны: они возникают на всех стадиях (фазах) воспроизводственного процесса, на всех уровнях хозяйствования, во всех сферах общественной деятельности. Своеобразие отношений, составляющих содержание финансов как экономической категории, заключается в том, что они всегда имеют денежную форму выражения.

Денежный характер финансовых отношений – важный признак финансов. Финансы – неотъемлемая часть денежных отношений. Финансы выступают в денежной форме, однако не всякие денежные отношения являются финансовыми. Например, кредит, страхование также относятся к денежным отношениям.

Денежные отношения превращаются в финансовые, когда в результате производства товаров и оказания услуг при их реализации создаются фонды денежных средств.

Как уже отмечалось, появление финансовых отношений всегда дает о себе знать реальным движением денежных средств. Процесс общественного воспроизводства проходит четыре стадии:

Производство → распределение (созданной стоимости) → обмен (деньги на товар) → потребление

Отсутствие движения денежных средств на стадиях производства и потребления воспроизводственного процесса свидетельствует о том, что они не являются местом возникновения финансов.

Реальное движение денежных средств происходит на второй и третьей стадиях воспроизводственного процесса – в распределении и обмене, однако характер движения стоимости (в ее денежной форме) на этих стадиях различен, что не позволяет обе их относить к сфере функционирования финансов, поскольку еще одним отличительным признаком финансов является **одностороннее движение денежных средств**.

На второй стадии движение стоимости в денежной форме осуществляется обособленно от движения товаров и характеризуется ее отчуждением (переходом из рук одних владельцев в руки других) или целевым обособлением каждой части стоимости (в рамках одного владельца).

На третьей стадии распределенная стоимость (в денежной форме) обменивается на товарную форму, т.е. совершаются акты купли-продажи. Отчуждения самой стоимости здесь не происходит; она лишь меняет свою форму – с денежной на товарную.

Таким образом, на второй стадии воспроизводства имеет место одностороннее движение денежной формы стоимости; на третьей – двустороннее.

Таким образом, областью возникновения и функционирования финансов является вторая стадия воспроизводственного процесса, на которой происходит распределение

стоимости общественного продукта по целевому назначению и субъектам хозяйствования, каждый из которых должен получить свою долю в произведенном продукте.

1.2. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями

Процесс стоимостного распределения общественного продукта, в ходе которого созданная в производстве стоимость делится между субъектами хозяйствования, а у каждого из них - по целевому назначению, чрезвычайно сложен. В силу этого он осуществляется с помощью разных экономических категорий, каждая из которых выполняет специфическую, только ей присущую, роль. Финансы, участвуя в стоимостном распределении, тесно связаны и взаимодействуют с такими категориями, как деньги, цена, заработная плата, кредит.

Как уже отмечалось выше, финансы всегда опосредованы деньгами, но отличаются от денег как по содержанию, так и по выполняемым ими функциям. Сравним финансы и деньги и выявим различия.

Деньги

1. Всеобщий эквивалент, с помощью которого измеряются затраты ассоциированных производителей.
2. Выполняют пять функций: (мера стоимости, средство накопления и сбережения, средство платежа, мировые деньги).
3. Возникают раньше финансов.
4. Более общая экономическая категория.
5. Охватывают широкие экономические отношения.

Финансы

1. Экономический инструмент распределения и перераспределения ВВП и НД, орудие контроля за образованием и использованием фондов денежных средств
2. Совершенно иные функции.
3. Возникают позже денег.
4. Вторичная категория, производная от денег.
5. Охватывают более узкие отношения, связанные с формированием денежных фондов.

Исходным моментом появления финансовых отношений выступает процесс первичного распределения стоимости на составляющие ее элементы и образование различных форм денежных доходов и накоплений. Чтобы этот процесс мог начаться, созданная в производстве стоимость должна быть реализована. Экономическим инструментом, благодаря которому стоимость продукта получает денежное выражение и становится объектом распределения, является **цена**. Именно она предопределяет конкретную величину денежных средств, поступающих в тот или иной сектор экономики, тому или иному собственнику. Цена и только она выступает той исходной основой, на которой совершается весь дальнейший распределительный процесс, поскольку именно в ней находят выражение различные элементы стоимости общественного продукта.

Но при этом будет неправомерным утверждение о том, что инструментом первичного распределения стоимости на ее составные части (c , v , m) является цена. Для выполнения ценой такой роли необходимо, чтобы все части стоимости уже на стадии производства имели самостоятельные экономические формы, которые цене осталось бы только проявить. Между тем расчленение стоимости общественного продукта на фонд возмещения и различные виды доходов, т.е. на самостоятельные экономические формы,

происходит лишь в процессе стоимостного распределения; на стадии же непосредственно производства этих экономических форм еще нет, их можно выявить лишь аналитическим путем. Таким инструментом выступают финансы.

Кредит, в отличие от финансов, функционирует на возвратной основе – любая ссуда должна быть обязательно возвращена кредитору после истечения установленного договором срока. Возвратность – это важнейший признак и атрибут кредита.

Возвратность как специфическая черта кредита обуславливает отличия в характере, источниках и направлениях использования кредитных ресурсов по сравнению с финансовыми. Кредитные ресурсы выражают «разорванное» во времени движение стоимости от кредитора к заемщику и обратно; финансовые – одностороннее движение стоимости. Кредитное перераспределение связано с перемещением денежных средств между субъектами распределительного процесса; финансовое – осуществляется как между субъектами хозяйствования, так и в рамках каждого из них – по целевому назначению в соответствии с общественными потребностями. Кредитные ресурсы формируются в процессе перераспределения за счет временно свободных денежных средств предприятий (объединений), организаций, учреждений, органов государственного управления, граждан; финансовые – из доходов и накоплений, образующихся на стадии стоимостного распределения. Кредитные ресурсы предоставляются заемщикам на определенный срок на условиях возвратности и платности; финансовые бесплатно и без оговаривания условий их возвращения. И, наконец, в отличие от финансов кредит имеет более тесную связь с денежным оборотом: с его помощью удовлетворяются потребности субъектов хозяйствования в платежных средствах, необходимых для обращения; происходит регулирование находящихся в обороте денежных средств.

Наличие общих черт у финансов и кредита предопределяет их тесную взаимосвязь и взаимодействие в распределительном процессе; особенно ярко это проявляется в комплексном использовании финансовых и кредитных ресурсов. Так, при недостатке у предприятий финансовых ресурсов для нормального осуществления производственного процесса и расширения производства они используют банковские кредиты. Временно свободные финансовые ресурсы предприятий и хозяйственных организаций хранятся на счетах в учреждениях банков, что позволяет рационально использовать их в качестве кредитных средств для удовлетворения потребностей расширенного воспроизводства в рамках народного хозяйства в целом. Функционирование финансов способствует созданию и росту кредитных ресурсов; функционирование кредита, в свою очередь, позволяет формировать финансовые ресурсы в распоряжении субъектов хозяйствования и государства, в том числе через финансовый рынок.

Финансы также тесно взаимосвязаны с такой экономической категорией, как **заработная плата**. Для выплаты заработной платы на предприятиях формируется фонд оплаты труда, создание которого происходит в процессе распределения выручки предприятия с помощью финансов. Кроме того, сама по себе зарплата не является финансовым ресурсом, но в отдельных случаях она может выступать в этой роли. Часто на предприятиях начисление по бухгалтерским документам и фактическая выплата заработной платы не совпадают по времени. В этом случае в этот период заработная плата может выступать в качестве временного источника пополнения финансовых ресурсов предприятия.

Взаимосвязь экономических категорий, действующих на стадии стоимостного распределения, вызывает необходимость их комплексного использования в практике хозяй-

ствования. При этом должны учитываться как сама специфика функционирования финансов, цены, заработной платы, кредита, так и сферы их действия. Если этого не будет, функционирование этих категорий в процессе стоимостного распределения не окажет положительного влияния на результаты производства.

1.3. Функции финансов

Как экономическая категория финансы обладают функциями. Функция любой экономической категории проявляет ее сущность, круг тех обязанностей, которые эта категория должна выполнять. Функция объективна, стабильна, раскрывает общественное назначение экономической категории.

В экономической науке нет единого мнения о количестве функции финансов. Большинство экономистов считают, что финансы выполняют две функции: 1) распределительную, 2) контрольную.

Сущность финансов как особой сферы распределительных отношений определяется, прежде всего, с помощью **распределительной функции**. Именно через эту функцию реализуется общественное назначение финансов – обеспечение каждого субъекта хозяйствования необходимыми ему финансовыми ресурсами, используемыми в форме денежных фондов специального назначения.

Объектами действия распределительной функции финансов выступают стоимость валового общественного продукта (в ее денежной форме), а также часть национального богатства (принявшая денежную форму). Именно с помощью этой функции осуществляется первичное распределение вновь созданной стоимости и формирование на ее основе первичных доходов: прибыли, начислений на социальное страхование, а также формирование амортизационного фонда.

Субъектами при финансовом методе распределения выступают юридические и физические лица, являющиеся участниками воспроизводственного процесса, в распоряжении которых формируются фонды целевого назначения. Этими лицами являются: государство, предприятия (объединения), организации, учреждения, граждане.

Распределительная функция охватывает три последовательные ступени:

1) формирование фондов денежных средств. На микроуровне создаются финансовые ресурсы хозяйствующих субъектов, необходимые для кругооборота капитала, и денежные средства домохозяйств, а на макроуровне – централизованные средства государства;

2) распределение денежных фондов через финансовые инструменты. На микроуровне образуются обособленные фонды предприятия (уставный, оплаты труда, амортизации) и домашнего хозяйства для конкретного потребления; на макроуровне возникают бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды;

3) использование денежных фондов призвано обеспечить на микроуровне расширенное производство и существование отдельных членов общества, на макроуровне – улучшение народнохозяйственных пропорций, общегосударственных потребностей страны.

В результате распределения ВВП и НД создаются доходы общества.

При первичном распределении на микроуровне возникают основные, или первичные, доходы. В сфере материального производства к первичным доходам относятся:

- 1) прибыль предприятий;
- 2) отчисления в социальные, внебюджетные фонды;
- 3) доходы работающих.

Формирование первичных доходов материального производства – это начальный этап распределения, обусловленный законами товарного производства. Первичное распределение продолжается на макроуровне и обеспечивает создание вторичных, или производных, доходов.

Перераспределительный процесс ВВП и НД осуществляется, прежде всего, через финансы. При этом используются такие инструменты, как расходы, налоги, кредит, цены. В результате перераспределения формируются общегосударственные фонды – бюджеты всех уровней и внебюджетные социальные фонды. Доходы, создаваемые в ходе такого перераспределения, должны обеспечить лиц, не занятых в сфере материального производства или вообще не участвующих (не имеющих возможности участвовать) в трудовом процессе.

В целом финансовому распределению присуща многоступенчатость, порождающая разные виды распределения – внутрихозяйственное, внутриотраслевое, межотраслевое, межтерриториальное. Названные виды распределения обслуживаются разными звеньями финансовой системы: внутрихозяйственное – финансами предприятий, внутриотраслевое – финансами предприятий, комплексов, ассоциаций; межотраслевое и межтерриториальное – государственным бюджетом, внебюджетными фондами.

Усиление финансового воздействия на экономику требует постоянного совершенствования распределительного механизма финансов, более полного воплощения в нем свойств, присущих распределительной функции финансов.

Объективно присущее финансам свойство, заключающееся в их способности "сигнализировать" о течении распределительного процесса, проявляется через другую их функцию – **контрольную**. Контрольная функция финансов, наглядно представляющая воспроизводственный процесс, сигнализирует о возникающих отклонениях в пропорциях распределения ВВП и НД, в своевременном и полном образовании целевых денежных фондов, в обеспеченности необходимыми ресурсами производственного процесса. То есть сущность финансового контроля — сообщать обществу обо всех неполадках в экономике. Контрольная функция финансов проявляется: 1) до наступления распределительного процесса, когда составляются программы, прогнозы, бюджеты; 2) в процессе использования фондов денежных средств, при исполнении намеченных программ, планов, смет; 3) в процессе подведения итогов, составления оценок исполнения денежных фондов.

Контрольная функция реализуется через:

- 1) финансово-хозяйственный контроль на отдельных предприятиях, на основе выполнения хозяйственных договоров, осуществления коммерческого расчета;
- 2) финансово-бюджетный контроль при выполнении налоговых платежей и выполнении финансирования из бюджетных ресурсов;
- 3) кредитно-банковский контроль при использовании принципов кредитования и денежных расчетов.

Контрольная функция действует не изолированно, а в тесном единстве с распределительной. Одновременное действие обеих функций позволяет полностью проявиться экономической сущности финансов. В распределительной и контрольной функциях находят отражение две, неразрывно связанные стороны финансовых отношений. В реальной жизни не существует таких финансовых отношений, которые имеют только распределительный характер и не обладают контрольной функцией; в то же время нет и таких финансовых отношений, которые обладали бы свойством контроля и не являлись

распределительными. Распределительная и контрольная функции - это две стороны одного и того же экономического процесса. Только в их единстве и тесном взаимодействии финансы могут проявить себя в качестве категории стоимостного распределения.

Инструментом реализации контрольной функции финансов выступает финансовая информация. Она заключена в финансовых показателях, имеющих в бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности. Финансовые показатели позволяют увидеть различные стороны работы предприятий и оценить результаты хозяйственной деятельности; на их основе принимаются меры, направленные на устранение выявленных негативных моментов.

1.4. Финансовые ресурсы

Финансовые ресурсы – это совокупность фондов денежных средств, находящихся в распоряжении хозяйствующих субъектов, государства, домашних хозяйств, т.е. это денежные средства, обслуживающие финансовые отношения. По сути, финансовые ресурсы являются материальным содержанием финансов.

Они образуются в процессе материального производства, где создается новая стоимость и возникают ВВП и НД. Поэтому объем финансовых ресурсов зависит от величины ВВП и НД.

Субъекты и объекты финансовых ресурсов. *Субъектами* финансовых ресурсов выступают: 1) домохозяйства; 2) предприятия, объединения, компании и т.д., т.е. юридические лица, владеющие децентрализованными финансовыми ресурсами; 3) государство в форме различных бюджетов и внебюджетных фондов.

Соотношение между ними определяется рыночными отношениями. Чем больше самостоятельности у физических и юридических лиц, тем больше возможности у них формирования финансовых ресурсов. В свою очередь, это обеспечивает увеличение поступлений финансовых ресурсов государству. Оптимальное соотношение между ними определяется государством на основе научно обоснованного расчета, заложенного в социально-экономических прогнозах страны.

Объектами финансовых ресурсов являются финансовые отношения, в результате действия которых образуются целевые денежные фонды. Они концентрируются в двух блоках:

- 1) децентрализованные финансовые ресурсы, которые создаются на микроуровне. На предприятиях идет процесс вычленения из состава валового дохода конкретных форм первичного дохода (прибыли, оплаты труда), происходит процесс накопления капитала в форме амортизационного фонда, выручки от выбывшего имущества и др. В домашнем хозяйстве также происходит обособление конкретных целевых фондов (для потребления, отдыха, товаров длительного пользования);
- 2) централизованные финансовые ресурсы, создаваемые на макроуровне, которые включают доходы бюджетов всех уровней и доходы внебюджетных фондов.

Состав финансовых ресурсов. **В состав финансовых ресурсов входят:**

- 1) собственные средства: а) на уровне предприятий и домохозяйств – прибыль, зарплата, доходы домохозяйств; б) на уровне государства – доходы от госпредприятий, приватизации, а также от внешнеэкономической деятельности;
- 2) мобилизованные на рынке: а) на уровне предприятий и домохозяйств – продажа-покупка ценных бумаг, банковский кредит; б) на уровне государства – эмиссия ценных бумаг и денег, государственный кредит;
- 3) средства, поступившие в порядке перераспределения: а) на уровне пред-

приятий и домохозяйств — проценты и дивиденды по ценным бумагам, выпускаемым другими владельцами; б) на уровне государства – обязательные платежи (налоги, сборы, пошлины).

Финансовые ресурсы выступают материальными носителями финансовых отношений. Принадлежность финансовых ресурсов конкретному субъекту хозяйствования и государству позволяет отделить их от денежных средств населения и, в частности, провести границу между финансами и заработной платой. Потенциально финансовые ресурсы образуются на стадии производства, когда создается новая стоимость и осуществляется перенос старой. Но именно потенциально, поскольку рабочий, стоя у станка, производит не финансовые ресурсы, а продукты труда в товарной форме. Реальное формирование финансовых ресурсов начинается только на стадии распределения, когда стоимость реализована и в составе выручки вычленяются конкретные экономические формы реализованной стоимости. Вот почему, к примеру, прибыль, хотя и создается на стадии производства, однако, количественно формируется только в процессе стоимостного распределения.

Использование финансовых ресурсов осуществляется в основном через денежные фонды специального целевого назначения, хотя возможна и не фондовая форма их использования. Финансовые фонды - важная составная часть общей системы денежных фондов, функционирующих в народном хозяйстве.

Финансы и финансовые ресурсы — не тождественные понятия. Финансовые ресурсы не определяют сущность финансов, не раскрывают их внутреннее содержание и общественное назначение. Финансовая наука изучает не ресурсы, а общественные отношения, возникающие на основе образования, распределения и использования ресурсов.

1.5. Роль финансов в расширенном воспроизводстве

Расширенное воспроизводство включает непрерывное возобновление и увеличение производственных фондов, рост ВВП и его главной части – национального дохода, воспроизводство рабочей силы и производственных отношений. Оно осуществляется с использованием экономических рычагов, товарно-денежных, финансовых и кредитных отношений. Важная роль в воспроизводстве всех составных частей ВВП принадлежит и финансам предприятий, и финансам государства.

В рамках использования финансов в общественном воспроизводстве выделяются три главных направления финансового воздействия на процессы общественного развития:

- 1) финансовое обеспечение потребностей расширенного воспроизводства;
- 2) финансовое регулирование экономических и социальных процессов;
- 3) финансовое стимулирование лучших результатов деятельности.

Существуют различные рычаги регулирования: на макроуровне – бюджетная, кредитная система и т.д., на микроуровне – финансы предприятий. Регулирование финансовых ресурсов происходит в трех формах: самофинансирование, кредитование и бюджетное финансирование.

В составе финансовых стимулов развития экономики и роста ее эффективности можно выделить:

- 1) приоритетные и наиболее эффективные направления инвестирования финансовых ресурсов;
- 2) бюджетные стимулы;

3) налоговые льготы и санкции.

Воспроизводство – важнейшее условие существования человечества. Существуют два вида непрерывного воспроизводства: воспроизводство общественного продукта и воспроизводство будущей рабочей силы. Первый вид состоит из четырех стадий (см. п.1.1.).

В процессе производства при взаимодействии капитала и рабочей силы осуществляется создание стоимости и потребительной стоимости продукта. Стоимость совокупного общественного продукта за вычетом фонда возмещения материальных затрат образует источник первичных доходов и накоплений субъектов экономических отношений – ВВП. С образованием первичных доходов начинается процесс их перераспределения через бюджетную и кредитную системы, в результате которого образуются конечные «чистые» доходы. Финансы – инструмент стоимостного распределения общественного продукта. Именно в ходе распределения образуются реальные предпосылки для будущего удовлетворения потребностей. Благодаря обмену появляются уже реальные возможности для удовлетворения потребностей на основе приобретенных потребительских стоимостей. Конечное потребление – завершающая стадия воспроизводственного процесса, осуществляющая удовлетворение личных, общественных и производственных потребностей, реализацию потребительной стоимости продукта.

Контрольные вопросы

- 1) Что представляют собой финансы? Какими основными признаками они обладают?
- 2) Объясните, на какой стадии воспроизводственного процесса возникают финансы и почему.
- 3) Можно ли поставить знак равенства между понятиями финансы и деньги?
- 4) Какая экономическая категория выступает исходной основой для возникновения финансов?
- 5) Как взаимосвязаны категории финансов и кредита, финансов и зарплаты?
- 6) Охарактеризуйте распределительную функцию финансов.
- 7) Какие ступени охватывает распределение? В чем состоит роль контрольной функции?
- 8) Определите основные виды контроля.
- 9) Кто является субъектом, а что объектом финансовых ресурсов?
- 10) Что включается в состав финансовых ресурсов?
- 11) Какова роль финансов в процессе расширенного воспроизводства?

Задание для самостоятельной работы

1. Проанализируйте существующие точки зрения экономистов относительно сущности и функций финансов.

Глоссарий к теме 1

Финансы – инструмент мобилизации средств хозяйствующими субъектами всех секторов **экономики** для осуществления экономической деятельности и органами государственной и муниципальной власти для реализации своих функций и увеличения **активов**. Это комплекс финансовых операций, с помощью которых они аккумулируют денежные средства и осуществляют денежные расходы.

Тема 2. Финансовая система и финансовая политика

Аннотация. Финансовая система и сферы финансовых отношений. Характеристика звеньев централизованных и децентрализованных финансов. Содержание финансовой политики. Финансовый механизм как внешняя оболочка финансов, проявляющаяся в финансовой практике. Элементы финансового механизма. Директивный и регулирующий финансовый механизм. Классическая, регулирующая и планово-директивная финансовая политика, их характеристика. Основные направления современной финансовой политики России.

Ключевые слова. Финансовая система, централизованные и децентрализованные финансы, финансовый механизм, финансовая политика.

Методические рекомендации по изучению темы.

- ◆ Ознакомление с многообразием финансовых отношений, действующих на различных уровнях и сферах хозяйствования.
- ◆ Обучающиеся должны знать состав сфер и звеньев финансовой системы государства, усвоить понятия централизованных и децентрализованных финансов.
- ◆ Изучить содержание и задачи финансовой политики, основные направления современной финансовой политики России.
- ◆ После изучения темы необходимо ответить на контрольные вопросы и решить задания для самостоятельной работы.

2.1. Финансовая система и характеристика ее звеньев

Финансы, как отмечалось ранее, выражают общественные отношения, большое разнообразие которых характерно в условиях рынка. Однако это разнообразие не исключает наличия между ними общих черт, а именно:

- 1) все финансовые отношения осуществляют распределение ВВП и НД;
- 2) все финансовые отношения участвуют в формировании фондов и денежных средств, в использовании их;
- 3) все финансовые отношения контролируют и регулируют распределительный процесс.

Эти общие черты создают единую финансовую категорию, включающую различные финансовые отношения, которые имеют свою специфику и выделяются из общей совокупности финансов.

Именно эти специфические признаки позволяют сгруппировать отдельные финансовые отношения в определенные сферы и звенья (рис. 2.1), каждая из которых отличается особыми формами формирования и использования, и следовательно, играет решающую роль в процессе общественного воспроизводства.

Финансовая система представляет собой совокупность различных сфер и звеньев финансовых отношений, взаимосвязанных между собой и отличающихся методами и формами формирования, распределения и использования фондов денежных средств.

Финансовая система включает две сферы финансовых отношений: 1) децентрализованную и 2) централизованную сферы.

В свою очередь каждая сфера объединяет несколько звеньев.

Децентрализованные финансы являются основой финансовой системы, поскольку именно здесь, в сфере материального производства, формируется преобладающая часть финансовых ресурсов страны.

Финансы хозяйствующих субъектов и населения условно могут включать: нефинансовые корпоративные предприятия, финансовые учреждения (центральные банковские учреждения, другие финансовые и кредитные институты), страховые предприятия, некоммерческие общественные организации, предпринимателей без образования юридического лица и домохозяйства.

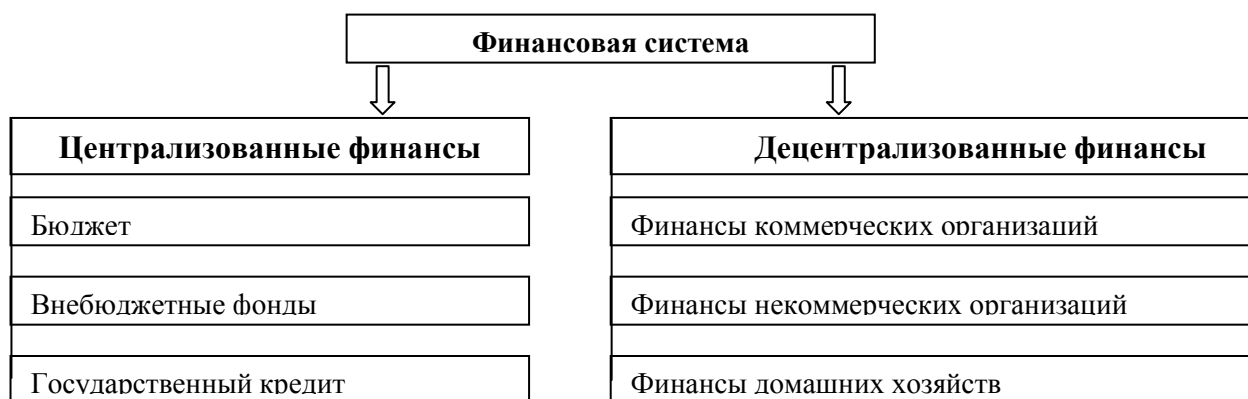


Рис. 2.1. Звенья финансовой системы

Финансы предприятий (коммерческих организаций) как звено децентрализованных финансов, участвуют в создании материального источника всех денежных фондов страны. От состояния децентрализованных фондов денежных средств зависит общее финансовое положение страны, ведущая роль в обеспечении темпов развития отраслей национального хозяйства.

В условиях рыночных отношений предприятия осуществляют свою деятельность на началах коммерческого расчета, при котором расходы предприятия должны покрываться за счет собственных доходов. Главным источником производственного и социального развития трудовых коллективов становится прибыль.

Предприятия стали обладать реальной финансовой независимостью, самостоятельно распределяют выручку от реализации продукции, по своему усмотрению распоряжаются прибылью, формируют производственные и социальные фонды, изыскивают необходимые им средства для инвестирования, используя в том числе и ресурсы финансового рынка – кредиты банков, эмиссию, облигации, депозитные сертификаты и прочие его инструменты.

В состав децентрализованных финансов включаются *и финансы некоммерческих организаций*, которые, как правило, осуществляют свою деятельность не на принципах коммерческого расчета, а на условиях сметного финансирования. К ним относятся организации социально-культурной сферы, такие как учреждения культуры (театры, музеи), жилищно-коммунального хозяйства, медицинские, образовательные учреждения и т.п. Эти организации могут получать прибыль от своей деятельности, но она полностью направляется на финансирование задач, для решения которых они были созданы.

Финансы домашнего хозяйства лишь недавно включены как звено финансовой системы. Финансовые отношения населения по формированию семейного бюджета и его использованию имеют исключительно важное значение по регулированию пла-

тежеспособного спроса страны. Определенная часть создаваемого ВВП в виде товаров и услуг проходит через семейный бюджет. Чем выше доходы членов общества, тем выше его спрос на производимые материальные ценности, тем устойчивее экономическое положение предприятия.

Централизованные финансы — вторая сфера финансовой системы. Она находится в собственности государства в соответствии с Бюджетным кодексом, включает бюджетную систему, внебюджетные социальные фонды и государственный кредит.

Действующая *бюджетная система* РФ состоит из трех звеньев. В РФ это федеральный бюджет (1), региональные бюджеты (по Конституции 89, в том числе республиканские, краевые, областные, автономной области, автономных округов, г. Москвы и Санкт-Петербурга) и местные бюджеты (около 29 тыс., в том числе районные, городские, поселковые, сельские).

Каждый бюджет функционирует автономно, т.е. нижестоящий бюджет своими доходами и расходами не включается в вышестоящий бюджет. Для целей планирования бюджетных ресурсов составляется консолидированный бюджет — статистический сводный бюджет, который объединяет финансовые ресурсы всех уровней бюджетной системы.

Государственные финансы, осуществляемые за счет бюджетов всех уровней, внебюджетных фондов и государственного кредита, должны обеспечить структурную перестройку экономики, ускорение НТП, повышение эффективности производства и на этой основе рост жизненного уровня народа.

За счет централизованных фондов обеспечивается расширение производства на макроуровне путем межотраслевого и межтерриториального перераспределения ресурсов для выравнивания уровней экономического и социального развития отдельных регионов.

Внебюджетные фонды имеют строго целевое назначение — расширять социальные услуги населению, стимулировать развитие отсталых отраслей социальной инфраструктуры. В настоящее время основным источником формирования социальных государственных внебюджетных фондов служит единый социальный налог (ЕСН), уплачиваемый работодателями за своих работников.

Важнейший среди социальных фондов — Пенсионный фонд, средства которого формируются за счет части ЕСН, дотаций из федерального бюджета и ресурсов, получаемых от собственных инвестиций фонда. Средства Пенсионного фонда используются на выплату пенсий по возрасту, инвалидности, по случаю потери кормильца, за выслугу лет, социальных пенсий, а также пособий на детей, пострадавших от аварии на Чернобыльской АЭС.

К социальным фондам относятся также Фонд социального страхования, Федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования.

Государственный кредит представляет собой заемные отношения государства с юридическими и физическими лицами. При этом государство может выступать как в качестве заемщика, так и кредитора, а также предоставлять государственные гарантии юридическим лицам.

2.2. Содержание и задачи финансовой политики

Государство в процессе своего функционирования осуществляет политическую деятельность в различных сферах общественной жизни. Объектом этой деятельности вы-

ступают экономика в целом, а также отдельные составные элементы: цена, денежное обращение, финансы, кредит, валютные отношения и т.п.

Совокупность государственных мероприятий по использованию финансовых отношений для выполнения государством своих функций представляет собой финансовую политику.

Содержание финансовой политики достаточно сложное, так как охватывает широкий комплекс мероприятий:

- 1) разработку общей концепции финансовой политики, определение ее основных направлений, целей, главных задач;
- 2) создание адекватного финансового механизма;
- 3) управление финансовой деятельностью государства и других субъектов экономики.

В зависимости от длительности периода и характера решаемых задач финансовая политика подразделяется на финансовую стратегию и финансовую тактику. **Финансовая стратегия** – долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач с концентрацией финансовых ресурсов на главных направлениях экономического и социального развития. Она нацелена на выработку финансовых стратегий и программ. **Финансовая тактика** направлена на решение конкретных задач определенного этапа развития общества путем перегруппировки финансовых ресурсов. Она отличается гибкостью, что предопределяется подвижностью экономических условий, социальных факторов и др. Стратегия и тактика финансовой политики взаимосвязаны: стратегия создает благоприятные возможности для решения тактических задач, тактика – позволяет в более сжатые сроки с наименьшими затратами решать задачи, решаемые финансовой стратегией.

Практически финансовая политика реализуется на основе принятия системы государственных мероприятий, разработанных на определенный период времени, по мобилизации части финансовых ресурсов общества в бюджет и их эффективному использованию для выполнения государством своих функций. Для ее осуществления применяется совокупность бюджетно-налоговых и других финансовых инструментов, наделенных соответствующими законодательными полномочиями по формированию и использованию финансовых ресурсов и регулированию денежных потоков. Как составная часть экономической политики, финансовая политика должна быть направлена на обеспечение экономического роста, социального мира и значимости государства в международном сообществе.

В условиях глобализации финансов в современном мире, относительно свободного движения капитала и других ограниченных ресурсов финансовая политика любого государства не может строиться изолировано и учитывать только внутреннее состояние экономики, она должна ориентироваться и на соответствующие требования и стандарты международного финансового права и международных финансовых институтов.

Задачи финансовой политики. Можно следующим образом сформулировать задачи финансовой политики:

- 1) обеспечение условий для формирования максимально возможных финансовых ресурсов;
- 2) установление рационального с точки зрения государства распределения и использования финансовых ресурсов;
- 3) организация регулирования и стимулирования экономических и социаль-

ных процессов финансовыми методами;

- 4) выработка финансового механизма и его развитие в соответствии с изменяющимися целями и задачами стратегии;
- 5) создание эффективной и максимально деловой системы управления финансами.

Финансовая политика – составная часть экономической политики государства. В ней конкретизируются главные направления развития народного хозяйства, определяется общий объем финансовых ресурсов, их источники и направления использования, разрабатывается механизм регулирования и стимулирования финансовыми методами социально-экономических процессов.

В то же время финансовая политика – относительно самостоятельная сфера деятельности государства, важнейшее средство реализации политики государства в любой области общественной деятельности.

При выработке финансовой политики следует исходить из конкретных особенностей исторического развития общества. Она должна учитывать специфику внутренней и международной обстановки, реальные экономические и финансовые возможности страны. Учет текущих особенностей должен дополняться изучением опыта использования экономического и финансового механизма, новых тенденций развития, а также мирового опыта.

В процессе проведения финансовой политики особенно важно требование обеспечения ее взаимосвязи с другими составными частями экономической политики: кредитной, ценовой, денежной.

Оценка результатов финансовой политики государства основывается на ее соответствии интересам общества и большинства его социальных групп, а также на достигнутых результатах, вытекающих из поставленных целей и задач.

2.3. Финансовый механизм

Важной составной частью финансовой политики является установление финансового механизма, при помощи которого происходит осуществление всей деятельности государства в области финансов.

Финансовый механизм представляет собой систему установленных государством форм, видов и методов организации финансовых отношений.

Финансовый механизм – это внешняя оболочка финансов, проявляющаяся в финансовой практике. К элементам финансового механизма относятся формы финансовых ресурсов, методы их формирования, система законодательных норм и нормативов, которые используются при определении доходов и расходов государства, организации бюджетной системы, финансов предприятий и рынка ценных бумаг.

Финансовый механизм — наиболее динамичная часть финансовой политики. Его изменения происходят в связи с решением различных тактических задач, и поэтому финансовый механизм чутко реагирует на все особенности текущей обстановки в экономике и социальной сфере страны. Одно и то же финансовое отношение может быть организовано государством по-разному. Так, отношения, возникающие между государством и юридическими лицами по формированию бюджета, могут строиться на основе взимания налогов или неналоговых платежей. При этом система налогов может включать различный перечень прямых и косвенных, общегосударственных и местных налогов, а каждый налог будет иметь особый субъект, объект обложения, ставки, льготы и другие элемен-

ты, изменяющиеся в связи с развитием налогового законодательства.

К элементам финансового механизма относятся:

- ◆ финансовые рычаги: цена, прибыль, процентные ставки и др. – это мобильный блок в структуре финансового механизма, чаще других подвергающийся корректировке с учетом интересов субъектов экономических отношений и особенностей текущего момента;
- ◆ методы: налогообложение, кредитование, факторинг, лизинг и пр.;
- ◆ организационно-правовые формы методов, или правовое обеспечение (законы, указы, постановления);
- ◆ нормативное обеспечение (нормативы, нормы, методические указания);
- ◆ информационное обеспечение, например, конъюнктура рынка.

Финансовый механизм подразделяется на директивный и регулирующий.

Директивный финансовый механизм, как правило, разрабатывается для финансовых отношений, в которых непосредственно участвует государство. В его сферу включаются налоги, государственный кредит, расходы бюджета, бюджетное финансирование, организация бюджетного устройства и бюджетного процесса, финансовое планирование.

В этом случае государством детально разрабатывается вся система организации финансовых отношений, обязательная для всех его участников. В ряде случаев директивный финансовый механизм может распространяться и на другие виды финансовых отношений, в которых государство непосредственно не участвует. Такие отношения либо имеют большое значение для реализации всей финансовой политики (рынок корпоративных ценных бумаг), либо одна из сторон этих отношений — агент государства (финансы государственных предприятий).

Регулирующий финансовый механизм определяет основные правила игры в конкретном сегменте финансов, не затрагивающем прямо интересы государства. Такая разновидность финансового механизма характерна для организации внутрихозяйственных финансовых отношений на частных предприятиях. В этом случае государство устанавливает общий порядок использования финансовых ресурсов, остающихся на предприятии после уплаты налогов и других обязательных платежей, а предприятие самостоятельно разрабатывает формы, виды денежных фондов, направления их использования.

Управление финансами предполагает целенаправленную деятельность государства, связанную с практическим использованием финансового механизма. Эта деятельность осуществляется специальными организационными структурами. Управление включает в себя ряд функциональных элементов: прогнозирование, планирование, оперативное управление, регулирование и контроль. Все эти элементы обеспечивают проведение мероприятий финансовой политики в текущей деятельности государственных органов, юридических лиц и граждан.

2.4. Типы финансовой политики

Развитие государства связано с изменением финансовой политики. Использование того или иного типа финансовой политики определяется особенностями текущего этапа развития экономики и социальной сферы, интересами правящих партий и социальных групп и господствующими теоретическими концепциями, влияющими на экономический и политический курс государства. Анализ применявшейся различными государствами финансовой политики позволяет выделить три ее основных типа:

- 1) классическая;

- 2) регулирующая;
- 3) планово-директивная.

1. До конца 20-х годов текущего столетия основным типом финансовой политики большинства стран был **классический** ее вариант. Такая финансовая политика была основана на трудах классиков политэкономии А. Смита (1723—1790) и Д. Рикардо (1772—1823) и их последователей. Основное ее направление — невмешательство государства в экономику, сохранение свободной конкуренции, использование рыночного механизма как главного регулятора хозяйственных процессов. Следствием этого было ограничение государственных расходов и налогов, обеспечение условий для формирования и исполнения равновесного (сбалансированного) бюджета.

Финансовый механизм строился исходя из этих целей финансовой политики. Государство стремилось к уменьшению расходов бюджета, сводившихся в основном к расходам на военные цели, выплате процентов по государственному долгу и его погашению и управлению. Система налогообложения должна была создать необходимое поступление средств для обеспечения сбалансированного бюджета государства. Причем система налогов строилась в основном на косвенных и имущественных налогах, которые были достаточно просты и эффективны с точки зрения механизма их взимания.

2. Бурное развитие производительных сил поставило перед государствами еще в XIX в. вопрос об изменении подходов к финансовой политике. Особенно остро встал вопрос об этом в конце 20-х годов нынешнего столетия, когда обострился весь комплекс экономических, политических и социальных проблем большинства государств. В этот период в западных странах осуществлялся переход к **регулирующей** финансовой политике. В ее основу в начале была положена экономическая теория английского экономиста Дж. Кейнса (1883—1946) и его последователей. Они исходили из необходимости вмешательства и регулирования государством циклического развития экономики. Финансовая политика стала преследовать цель использовать финансовый механизм для регулирования экономики и социальных отношений в целях обеспечения полной занятости населения. Основными инструментами вмешательства в экономику становятся государственные расходы, за счет которых формируется дополнительный спрос. Поэтому государственные расходы обеспечивают рост предпринимательской деятельности, увеличение национального дохода и способствуют ликвидации безработицы путем финансирования создающихся новых рабочих мест.

Система налогов в условиях регулирующей финансовой политики кардинально изменяется. Главным механизмом регулирования становится подоходный налог, использующий прогрессивные ставки. Этот налог обеспечивает изъятие у экономических субъектов доходов, используемых в виде сбережений, что позволяет обеспечить сбалансированность бюджета государства при высоком уровне расходов.

Государство активно развивает применение долгосрочных и среднесрочных займов. Рынок ссудных капиталов становится вторым по значению источником доходов бюджета, а дефицит бюджета используется для регулирования экономики.

В целом кейнсианская регулирующая финансовая политика показала свою сравнительную эффективность в западных странах. Она обеспечила в 30-60-х годах стабильный экономический рост, высокий уровень занятости и эффективную систему финансирования социальных нужд в большинстве этих стран.

3. **Планово-директивная** финансовая политика применяется в странах, использующих административно-командную систему управления экономикой. Плановая система

управления позволяет осуществлять прямое директивное руководство всеми сферами экономики и социальной жизни, в том числе и финансами. Цель финансовой политики в этих условиях — обеспечение максимальной концентрации финансовых ресурсов у государства (в первую очередь у центральных органов власти и управления) для их последующего перераспределения в соответствии с основными направлениями государственного плана.

Адекватно цели финансовой политики СССР строился и финансовый механизм. Основной задачей финансового механизма было создание инструментов, при помощи которых производится изъятие всех неиспользуемых в соответствии с государственным планом финансовых ресурсов. Изъятие средств производилось у государственных предприятий, населения и органов местной власти.

Чистый доход государственных предприятий изымался в бюджет вначале при помощи налога с оборота в отраслях, где за счет цен, установленных государством, создавался доход в повышенных размерах (легкая, пищевая промышленность). Затем при помощи индивидуальных отчислений от прибыли (взносов свободного остатка прибыли) изымались в бюджет все излишки прибыли, которые, по мнению государства, нельзя было использовать в рамках предприятий. В отдельные годы у государственных предприятий изымалось до 80% их чистого дохода. Регулирование использования денежных доходов населения осуществлялось при помощи подоходного налога. Кроме того, часть средств изымалась путем размещения фактически принудительных государственных займов.

Изъятие средств у местных органов власти обеспечивалось ограничением в установлении самостоятельных источников доходов местных бюджетов. Расходы бюджетов определялись исходя из приоритетов, установленных государственным планом. Средства выделялись на затраты, как правило, без их увязки с возможным получаемым эффектом. Покрытие расходов на социальные нужды осуществлялось остаточным методом по минимальным нормам, что отрицательно сказывалось на развитии отраслей социальной сферы.

Планово-директивная финансовая политика показала свою достаточно высокую эффективность в годы, когда требовалась максимальная концентрация финансовых ресурсов для финансирования чрезвычайных расходов государства (в годы Второй мировой войны, восстановления народного хозяйства и т.п.). В то же время использование такой финансовой политики в условиях нормального функционирования экономики привело к отрицательным последствиям: снижению эффективности производства, замедлению развития социальной сферы общества, резкому ухудшению финансового положения государства.

2.5. Финансовая политика России в современных условиях

Финансовая политика в ее широком понимании включает бюджетную, налоговую, таможенную, кредитно-денежную политику.

Рассмотрим основные направления современной *бюджетной политики* России. В соответствии с Конституцией РФ и Бюджетным кодексом РФ приоритет в разработке бюджетной политики принадлежит Президенту РФ, который в ежегодных посланиях Федеральному Собранию РФ определяет в общем плане основные направления бюджетной политики на текущий год и среднесрочную перспективу. В рамках этих посланий Правительство РФ разрабатывает соответствующие проекты законов, необходимых для

реализации финансовой (бюджетной) политики, вносит их в Государственную Думу для рассмотрения и принятия.

Бюджетная политика включает политику бюджетных доходов и расходов, управление государственным долгом и государственными активами, бюджетный федерализм и систему управления государственными финансами. Основные фундаментальные проблемы, связанные с текущим состоянием бюджетной системы, заключаются в следующем:

- несбалансированности обязательств и ресурсов на всех уровнях бюджетной системы;
- недостаточно четком разграничении полномочий бюджетов всех уровней и их доходных источников;
- избыточности долгового бремени;
- неэффективности значительной части бюджетных расходов, несоответствии их структуры ценовым ориентирам экономического развития;
- незавершенности построения эффективной системы управления государственными финансами.

Отсюда определяются стратегические и тактические цели бюджетной политики.

Так, ближайшими стратегическими целями являются:

- обеспечение полного и устойчивого выполнения финансовых обязательств на всех уровнях власти;
- развитие стимулирующих элементов бюджетной политики и, прежде всего, в рамках реформирования налоговой системы;
- значительное уменьшение долговой нагрузки на экономику;
- создание эффективной системы межбюджетных отношений на основе четкого разграничения расходов между уровнями бюджетной системы, повышения степени автономности налоговых полномочий и прозрачных объективных процедур распределения финансовой поддержки регионам;
- оценка эффективности бюджетных расходов, концентрация ресурсов федерального бюджета на решение ключевых социально-экономических задач;
- урегулирование кредиторской задолженности государства;
- постепенный отказ от практики предоставления государственных гарантий по иностранным связанным кредитам;
- четкое разграничение расходных полномочий между бюджетами всех уровней с наделением их соответствующими финансовыми ресурсами, завершение реформирования системы финансовой поддержки регионов;
- завершение перевода всех получателей средств федерального бюджета на казначейскую систему, а также перевод бюджетов высокодотационных субъектов РФ на кассовое обслуживание через органы федерального казначейства.

Основными задачами в области *налоговой политики* являются: снижение налоговой нагрузки на экономику, расширение за счет этого налогооблагаемой базы бюджета, создание стимулов для вывода доходов из теневого бизнеса. Кроме того, меры налоговой политики направлены на стимулирование внутренних факторов экономического развития страны, которые в предстоящие годы будут иметь определяющее воздействие на рост экономики. Достижение поставленных задач предусмотрено осуществлять за счет:

- ◆ совершенствования налогового законодательства;
- ◆ повышения стабильности и прозрачности налоговой системы;

- ◆ расширения налогооблагаемой базы;
- ◆ сокращения нелегального оборота;
- ◆ продолжения снижения налогового бремени, и в первую очередь, на законопослушных налогоплательщиков, путем сокращения налоговых льгот;
- ◆ отмены отдельных видов налогов.

В условиях снижения налогового бремени предусматривается продолжить принятие мер по повышению собираемости налоговых доходов за счет упрощения налоговой системы и улучшения налогового администрирования.

Денежно-кредитная политика формируется Правительством РФ и Центральным банком РФ и определяет на ближайшие годы следующие основные приоритетные задачи:

- сохранение инфляции на уровне, при котором обеспечиваются условия для экономического роста, включая снижение ставок процента с учетом изменения внешних и внутренних факторов развития экономики;
- продолжение работы Центрального банка РФ по совершенствованию платежной системы, включая создание новых компонентов, основанных на системе расчетов в режиме реального времени, и развитие безналичных расчетов, в том числе за счет применения современных банковских технологий, сети Интернет и расширения использования платежных карт;
- сохранение контроля за денежным предложением за счет установления целевых объемов денежной массы, а также режима плавающего валютного курса. При этом будут сглаживаться резкие колебания на внутреннем валютном рынке и решаться проблемы стерилизации свободной наличности, возникающей в период устойчивого притока иностранной валюты на внутренний рынок и накопления золотовалютных резервов страны.

Правительство РФ намерено погашать задолженность Центральному банку РФ, переоформлять часть имеющегося портфеля его ценных бумаг в рыночную ликвидную форму.

Таким образом, в начале XXI в., финансовая политика России становится более предсказуемой и целенаправленной. Ее реализация осуществляется с помощью финансового аппарата, т.е. определенной структуры органов управления государственными финансами.

Контрольные вопросы

- 1) Что представляет собой финансовая система?
- 2) Какие сферы включает финансовая система?
- 3) Дайте краткую характеристику сфер и звеньев финансовой системы.
- 4) Объясните содержание понятия «финансовая политика».
- 5) Что представляет собой стратегия и тактика финансовой политики?
- 6) Перечислите основные задачи финансовой политики.
- 7) Что представляет собой финансовый механизм? Какие виды финансового механизма вам известны?
- 8) Охарактеризуйте основные типы финансовой политики.
- 9) Перечислите основные компоненты финансовой политики.
- 10) Какие стратегические цели в настоящее время преследуют бюджетная и налоговая политики России?

Задания для самостоятельной работы

1. Изучите бюджетное послание Президента РФ на 2012 год и сделайте выводы об основных направлениях финансово-бюджетной политики.
2. Охарактеризуйте финансовые системы Германии, США и Канады.
3. Нарисуйте схему финансовой системы, покажите на ней взаимосвязи между сферами и звеньями.

Глоссарий к теме 2

Финансовая политика – 1) совокупность целенаправленных мер государства в области управления финансами в целях определения наиболее эффективных, отвечающих современным условиям мероприятий для создания финансовой основы реализации экономической политики государства; 2) деятельность государства, предприятия по целенаправленному использованию финансов; 3) часть социально-экономической политики государства по обеспечению сбалансированного роста финансовых ресурсов во всех звеньях финансовой системы страны, особая сфера деятельности государства, направленная на мобилизацию финансовых ресурсов, их рациональное распределение и эффективное использование для осуществления государством его функций.

Финансовые ресурсы — денежные средства, находящиеся в распоряжении государственной или коммерческой структуры.

Финансовая система страны — совокупность финансов всех институциональных единиц и секторов экономики в их взаимодействии между собой и институциональными единицами других стран.

Тема 3. Управление финансами

Аннотация. Сущность управления финансами. Управляющая и управляемая системы. Объекты и соответствующие им субъекты управления. Функциональные элементы управления финансами. Структура органов государственного управления финансами. Задачи и функции Министерства финансов РФ, его структурные подразделения.

Ключевые слова. Управление финансами, управляющая система, управляемая система, система государственного регулирования, финансовый аппарат.

Методические рекомендации по изучению темы.

- ◆ Задачей данной темы является получение студентами представления о составе и содержании системы управления финансами, субъектах, объектах и целях ее функционирования.
- ◆ У студентов должно сложиться четкое представление о иерархическом построении финансового аппарата, о функциях органов государственного управления в РФ.
- ◆ После изучения темы необходимо ответить на контрольные вопросы и решить задания для самостоятельной работы.

3.1. Понятие о государственном управлении финансами

Качество управления в широком смысле, как показывают новейшие исследования по конкурентоспособности стран в мировой экономике, является предпосылкой и обязательным условием достижения экономикой высоких результатов. При этом *под управлением понимается совокупность приемов и методов целенаправленного воздействия на объект для достижения поставленной цели или определенного результата.*

Государство должно улучшать систему отношений, призванных оптимизировать денежные фонды, необходимые для социально-экономического развития общества, осуществлять контроль за рациональным их использованием. На достижение этой цели направлено *управление финансами*, которое является сложным процессом, представляющим единство управляемой (объект) и управляющей (субъект) систем.

Управляющая система (финансовый аппарат) — это совокупность финансовых институтов (учреждений), *управляемая система* (система финансов) — совокупность денежных отношений. При этом процесс управления финансами неоднозначен, он включает не только управление объектами, но и совершенствование деятельности, организации самих субъектов управления.

В соответствии с классификацией финансовых отношений по их сферам выделяют такие группы объектов, как финансы предприятий, финансы страховых организаций, государственные финансы. Им соответствуют следующие субъекты управления: финансовые службы (отделы) предприятий, страховые органы, финансовые органы и налоговые инспекции.

Государственное управление экономикой осуществляется специализированными государственными органами, реализующими в своей деятельности государственные интересы и действующими от имени государства, являясь всегда формой властной деятельности.

Это управление может осуществляться в следующих формах:

1) **Прямое государственное управление** – прямое вмешательство государственных органов в производственную и хозяйственную деятельность юридических лиц. В результате такой формы возникает сильная зависимость предприятий от вышестоящих управленческих структур, так как здесь доминируют административные методы управления. Эта форма соответствует планово-директивной финансовой политике;

2) **Система государственного регулирования** призвана создавать благоприятные экономические, правовые и организационные условия для функционирования юридических лиц. На первый план выдвигаются экономические методы управления: нормативное регулирование, рекомендации, оказание помощи. Это приводит к ослаблению зависимости предприятий от вышестоящих учреждений, поскольку от прямого управления промышленностью государство переходит к передаче функций управления юридическими лицами собственникам.

Какая же из двух форм государственного управления в условиях трансформационной экономики более предпочтительна? Об этом подробно написано в пункте 3.2. данной главы.

Во всех государствах финансовая политика реализуется через финансовый аппарат, деятельность которого строится в соответствии со следующими принципами:

- управлением финансами с учетом особенностей каждого их звена;
- общностью функций всех финансовых учреждений;
- руководством центра при активном участии нижестоящих органов управления.

Цель проведения финансовой политики, а, следовательно, управления финансами – финансовая устойчивость, которая проявляется в макроэкономической сбалансированности, профиците бюджета, отсутствии государственного долга, твердой национальной валюте и в итоге в сочетании экономических интересов государства и всех членов общества.

К конкретным методам и формам проведения финансовой политики относятся финансовое планирование, прогнозирование, программирование, финансовое регулирование, финансовый контроль, принятие финансового законодательства, система методов мобилизации финансовых ресурсов. В результате действенной финансовой политики в России осуществляется перераспределение валютного внутреннего продукта, обеспечивающее выравнивание уровней развития субъектов РФ, сочетание интересов всех хозяйствующих субъектов.

В управлении финансами выделяют несколько функциональных элементов:

- планирование;
- оперативное управление;
- контроль.

Планирование – именно в ходе планирования любой субъект хозяйствования всесторонне оценивает состояние своих финансов, выявляет возможности увеличения финансовых ресурсов, направления их наиболее эффективного использования.

Оперативное управление – комплекс мер, разрабатываемых на основе оперативного анализа складывающейся финансовой ситуации и преследующих цель получения максимального эффекта при минимуме затрат с помощью перераспределения финансовых ресурсов.

Контроль как элемент управления осуществляется и в процессе планирования, и на стадии оперативного управления. Он позволяет сопоставить фактические результаты от

использования финансовых ресурсов с плановыми, выявить резервы роста финансовых ресурсов, наметить пути более эффективного хозяйствования.

3.2. Роль государства в управлении финансами

По вопросу о роли государства в управлении финансово-кредитной системой и в целом экономикой России в литературе высказываются самые различные суждения, в том числе недооценивающие роль государственного управления в экономике.

Утверждается, например, что по мере углубления рыночных отношений в ходе реформ государственное управление в экономике не только теряет свое значение, но и начинает выполнять негативную роль.

Многие экономисты считают это суждение необоснованным.

Во-первых, сторонники этих суждений игнорируют тот факт, что государственное управление реализуется не только «жестко» – в форме прямого государственного управления, но и в форме государственного регулирования.

Во-вторых, не учитывается то обстоятельство, что рынок, способный на саморегуляцию, необходимо еще организовать.

В-третьих, само нормальное функционирование на рынке не может быть обеспечено только стихийными регуляторами, так как они не могут оградить рынок от возможных эгоистических действий субъектов естественных или иных монополий или обезопасить национальный рынок от пагубной, порой, внешней экономической экспансии.

В-четвертых, следует иметь в виду, что роль государственного управления в жизни общества особенно возрастает в переходные периоды, так как в это время идет бурный процесс перестройки существующей экономической системы, процесс создания новых форм, поиск путей выхода из кризиса. Об этом свидетельствует и экономическая история, в том числе промышленно развитых стран, имеющих богатый опыт рыночных отношений.

В России роль государственного управления заключается в том, что:

1. От прямого управления промышленностью государство переходит к передаче функций управления предприятиями собственникам. Принимая и исполняя государственный бюджет, государство задает общие «правила игры», которые также являются регулируемыми нормами.
2. Оптимальные пропорции «жесткого» и «мягкого» видов государственного управления для различных сегментов экономики различны. То есть в отраслях, напрямую связанных с национальной безопасностью, и в отраслях, бюджетное финансирование которых обусловлено их социальной значимостью (здравоохранение, образование, наука), государственное управление должно оставаться преимущественно «жестким». Наименьшей доли «жесткого» прямого государственного управления требуют такие сегменты, как, например, малый бизнес, торговля, общественное питание, пресса.

3.3. Субъекты и структура органов государственного управления финансами

Общее управление системой финансов осуществляют высшие органы власти и управления:

♦ **Президент РФ** (Администрация Президента РФ) регламентирует деятельность финансовой системы, подписывает Федеральный закон о бюджете, имеет право вето на финансовое законодательство, принятое Федеральным Собранием.

♦ **Федеральное Собрание РФ** и его две палаты - Государственная Дума и Совет

Федерации. Такое управление имеет место при рассмотрении и утверждении федерального бюджета России и утверждении отчета о его исполнении. Федеральное Собрание рассматривает также законы о налогах, сборах и обязательных платежах. Кроме того, оно устанавливает предельный размер государственного внутреннего и внешнего долга.

♦ **Правительство РФ** формирует федеральный бюджет, выступает как единый центр управления финансами.

Центральным органом, осуществляющим реализацию финансовой политики, является **Министерство финансов РФ**. Оно обеспечивает единство финансовой, кредитно-денежной и валютной политики в РФ, координирует деятельность других федеральных органов исполнительной власти.

Основными задачами Министерства финансов РФ являются:

- разработка и реализация стратегических направлений единой государственной финансовой политики;
- составление проекта и исполнение федерального бюджета;
- обеспечение устойчивости государственных финансов и их активного воздействия на социально-экономическое развитие страны, на осуществление мер по развитию финансового рынка;
- концентрация финансовых ресурсов на приоритетных направлениях социально-экономического развития РФ;
- разработка предложений по привлечению в экономику страны иностранных кредитов;
- совершенствование методов бюджетного планирования, финансирования и отчетности;
- осуществление финансового контроля за рациональным и целевым расходованием бюджетных средств и средств государственных (федеральных) внебюджетных фондов.

Министерство финансов РФ выполняет следующие функции:

1. Участвует в работе по составлению долговременных и краткосрочных прогнозов функционирования экономики, совместно с федеральными органами исполнительной власти определяет потребность в государственных централизованных ресурсах, подготавливает предложения о распределении их между федеральным бюджетом и государственными федеральными внебюджетными фондами.
2. Организует работу по составлению проекта федерального бюджета, прогноза консолидированного бюджета РФ, разрабатывает проекты нормативов отчислений от федеральных налогов, сборов, размеров и дотаций и субвенций из федерального бюджета в бюджеты субъектов Федерации.
3. Обеспечивает исполнение федерального бюджета, а также государственных федеральных внебюджетных фондов.
4. Разрабатывает с участием Министерства РФ по налогам и сборам, Федеральной службы налоговой полиции РФ предложения по совершенствованию налоговой политики и налоговой системы.
5. Принимает участие в определении ценовой политики.
6. Принимает участие в работе по совершенствованию страховой деятельности в стране.
7. Разрабатывает предложения по выпуску и размещению, а также осуществляет выпуск государственных внутренних займов РФ.

8. Разрабатывает предложения по формированию и развитию финансового рынка.

9. Осуществляет по поручению Правительства РФ сотрудничество с международными финансовыми организациями.

10. Разрабатывает проекты программ внешних заимствований РФ.

В настоящее время в аппарат Министерства финансов РФ входят следующие структурные подразделения:

- ♦ бюджетный департамент, основными функциями которого являются разработка бюджетной политики, составление федерального бюджетного плана, разработка консолидированного бюджетного плана РФ, бюджетное регулирование;

- ♦ Главное управление Федерального казначейства, которое организует и осуществляет кассовое исполнение федерального бюджета, а также контроль за поступлением и расходованием средств по счетам казначейства в банках (на основе принципа единства кассы), регулирует отношения между федеральным бюджетом РФ и внебюджетными фондами, составляет отчетность об исполнении федерального бюджетного плана;

- ♦ департамент налоговых реформ;

- ♦ департамент ценных бумаг и финансового рынка;

- ♦ департамент иностранных кредитов и внешнего долга;

- ♦ отраслевые департаменты (оборонного комплекса, строительства и строительной индустрии, пищевой промышленности, охраны природы и др.);

- ♦ департамент валютно-экономического регулирования.

Министерство РФ по налогам и сборам и его органы на местах осуществляют контроль за правильным исчислением, полнотой и своевременностью взносов в бюджет всех обязательных платежей.

Территориальные инспекции Министерства РФ по налогам и сборам обязаны:

- ♦ действовать в строгом соответствии с законодательством;

- ♦ осуществлять контроль за соблюдением налогового законодательства по вопросам правильного исчисления, полноты и своевременности внесения налогов в бюджет и во внебюджетные фонды;

- ♦ вести в установленном порядке учет налогоплательщиков;

- ♦ проводить проверки налогоплательщиков;

- ♦ ежемесячно представлять финансовым органам и органам Федерального казначейства сведения о фактически поступивших суммах налогов и других платежей в бюджет;

- ♦ информировать Министерство финансов обо всех случаях неуплаты предприятиями налогов;

- ♦ осуществлять возврат излишне уплаченных налоговых сумм и неправильно изъятых с налогоплательщиков штрафов и пеней.

Государственный таможенный комитет РФ (ГТК РФ) несет ответственность за поступление таможенных пошлин РФ. Он обязан:

- 1) проводить налоговые проверки по налогам, взимаемым таможенными органами;

- 2) проверять все документы, связанные с исчислением и уплатой налогов, взимаемых таможенными органами;

- 3) приостанавливать операции налогоплательщиков по счетам в банках при неисполнении или ненадлежащем исполнении ими налогового законодательства;

- 4) проводить взимание недоимок по налогам, а также сумм штрафов, предусмотр-

ренных налоговым законодательством.

В целом таможенные органы осуществляют контроль за соблюдением налогового законодательства при пересечении товаров границы РФ, правильностью исчисления и уплатой таможенных пошлин.

Министерство имущественных отношений РФ организует управление государственным имуществом с целью получения доходов неналогового характера (арендной платы, доходов от продажи государственного имущества, дивидендов).

Центральный банк РФ является важным органом, проводящим реализацию денежно-кредитной и финансовой политики. Центральный банк РФ наряду с Федеральным казначейством РФ осуществляет кассовое исполнение бюджета, контроль за деятельностью других кредитных институтов.

Проведение финансовой политики в субъектах РФ, их административно-территориальных и муниципальных образованиях осуществляют соответствующие органы власти и финансовые учреждения.

Контрольные вопросы

- 1) Какова цель управления финансами?
- 2) Что представляют собой управляющая и управляемая системы?
- 3) Охарактеризуйте формы управления финансами.
- 4) Какие функциональные элементы включает управление финансами?
- 5) Обоснуйте несправедливость утверждения, что государственное управление финансами оказывает негативное воздействие на рыночную экономику.
- 6) В чем заключается роль государственного управления финансами в России?
- 7) Назовите основные инструменты воздействия на систему финансов.
- 8) Какие государственные институты участвуют в управлении финансами?
- 9) Перечислите основные функции Министерства финансов РФ.

Задание для самостоятельной работы

1. Составьте обзор периодической литературы, посвященный совершенствованию управления финансами.
2. На основе правовых актов субъектов РФ охарактеризуйте задачи и функции финансовых органов субъектов РФ, сравните их с задачами и функциями Министерства финансов РФ.

Глоссарий к теме 3

Управление финансами – 1) совокупность приемов и методов целенаправленного воздействия на объект для достижения поставленной цели или определенного результата; 2) процесс целенаправленного воздействия с помощью специальных приемов и методов на финансовые отношения и соответствующие им виды **финансовых ресурсов** для реализации функций субъектов власти и субъектов хозяйствования, целей и задач их деятельности.

Тема 4. Финансовое планирование и прогнозирование

Аннотация. Сущность и назначение финансового планирования. Задачи перспективного финансового планирования. Бюджетный план, его место в системе планирования. Финансовые планы внебюджетных фондов, их связь с бюджетом. Финансовое прогнозирование и его методы. Использование в системе финансового планирования финансового программирования. Характеристика сводного финансового баланса государства, структура его доходов и расходов.

Ключевые слова. Финансовое планирование, финансовое прогнозирование, финансовое программирование, сводный финансовый баланс.

Методические рекомендации к изучению темы.

- ◆ Студенты должны ознакомиться с целями, содержанием, методами финансового планирования, прогнозирования.
- ◆ Необходимо понять содержание, структуру доходов и расходов сводного финансового баланса государства.
- ◆ После изучения темы необходимо ответить на контрольные вопросы и решить задания для самостоятельной работы.

4.1 Понятие финансового планирования, виды финансовых планов

Финансовое планирование занимает важное место в системе управления финансами. Оно позволяет оценить состояние своих финансовых ресурсов, возможности их увеличения, а также наиболее эффективные направления их использования. Финансовое планирование основывается на анализе финансовой информации, которая, в свою очередь, базируется на данных бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности. Оно используется для научного обоснования текущего и перспективного развития экономики, ее отдельных отраслей и субъектов хозяйствования. Финансовое планирование способствует достижению пропорционального и сбалансированного функционирования и развития как отдельно субъекта хозяйствования, так и экономики в целом.

Составление финансовых планов является начальной стадией управления финансами. На **макроуровне** — это разработка проектов бюджетов (федеральных, региональных), на **микроуровне** — это составление организациями прогнозных балансов доходов и расходов, бухгалтерских балансов, балансов денежных потоков и т. д. Качество финансовых планов зависит от точности социально-экономических прогнозов и глубины анализа финансовой деятельности за предыдущие периоды.

На базе утвержденных финансовых планов организуется процесс их реализации. На макроуровне исполнение бюджетов возложено на Федеральное казначейство. Исполнение доходов федерального бюджета осуществляется на основе отражения всех операций и средств федерального бюджета в системе балансовых счетов Федерального казначейства. Оно предусматривает: зачисление доходов на единый счет федерального бюджета; распределение федеральных регулирующих налогов; возврат излишне уплаченных сумм доходов; учет доходов и составление отчетности о доходах. Финансирование расходов федерального бюджета включает разрешение на осуществление платежа, осуществление платежа.

На микроуровне организация выполнения финансового плана означает управление активами и пассивами предприятия. Управление активами включает в себя управление внеоборотными (инвестициями в основные фонды и нематериальными активами, долгосрочными финансовыми вложениями) и оборотными активами (запасами и затратами, дебиторской задолженностью, денежными средствами и т. д.). Оперативное управление финансами предполагает принятие финансовых решений на основе соответствующей информации.

Необходимость выполнения финансовых планов требует стимулирования их реализации. В условиях рыночной экономики преобладают экономические методы стимулирования. Например, в целях сокращения дебиторской задолженности финансовый менеджер может использовать следующие меры: предоплату счетов; взаимозачетные операции; товарообменные (бартерные) операции; замену долга заемным обязательством с уплатой процентов; задаток; банковскую гарантию или поручительство; залог; учет векселей и др.

Кругооборот ВВП совершается в материально-вещественной и стоимостной форме. В ходе оборота ВВП в стоимостной форме возникают финансовые отношения по поводу создания, распределения, перераспределения и потребления финансовых ресурсов. Управление процессами создания, распределения, перераспределения и потребления финансовых ресурсов осуществляется с помощью финансового планирования.

Финансовое планирование – субъективная деятельность людей по обоснованию эффективности принимаемых экономических и социальных решений с учетом их обеспеченности источниками финансирования, оптимизации намечаемых затрат и достижения положительных конечных результатов.

Объектом финансового планирования являются фонды денежных средств. Финансовым планированием обеспечивается сбалансированность народнохозяйственных, межотраслевых пропорций, определяются пути рационального использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов.

В экономической литературе планирование рассматривается как деятельность по принятию решений, ориентированных на будущее. Но это понятие может иметь и более общее определение, основанное на понятии «планомерность», которая означает объективную необходимость и возможность согласования деятельности хозяйствующих субъектов. Следовательно, планирование — это практическая реализация планомерности, т.е. осознанная деятельность по достижению сбалансированности и пропорциональности.

Финансовое планирование — это деятельность по достижению сбалансированности и пропорциональности финансовых ресурсов.

Сбалансированность при этом означает оптимальное соотношение между финансовыми ресурсами, находящимися в распоряжении государства, и доходами, остающимися у хозяйствующих субъектов. *Пропорциональность* – это рациональное соотношение между величинами дохода до уплаты налога и после ее осуществления по предприятиям, отраслям хозяйства, регионам, субъектам РФ. Через увеличение или уменьшение этого соотношения государство может стимулировать либо ограничивать их развитие.

Финансовое планирование представляет собой главную часть планирования экономики. Оно базируется на системе макроэкономических показателей, позволяющих прогнозировать социально-экономическое развитие, и направлено на достижение сбалансированности движения финансовых ресурсов, денежных и материальных потоков. Относительная обособленность отдельных звеньев предопределяет необходимость разработки системы финансовых планов, отражающих особенности форм и методов обра-

зования и использования денежных фондов, отраслевого и территориального перераспределения финансовых ресурсов.

Главным объектом финансового планирования являются звенья финансов, получающие в плане количественное выражение. Движение средств конкретного денежного фонда выражается и закрепляется в соответствующих финансовых планах, которые объединены в единую систему.

На общегосударственном и территориальных уровнях финансовое планирование обеспечивается системой финансовых планов, которые увязываются с материальными и трудовыми балансами в стоимостном выражении. Каждый финансовый план решает задачи организации и управления финансами в конкретном звене управления.

Перспективное финансовое планирование осуществляется на всех уровнях власти в целях: обеспечения координации экономического и социального развития и финансовой политики; прогнозирования объемов финансовых ресурсов, необходимых для обеспечения планируемых мероприятий; прогнозирования финансовых последствий реформ, программ; определения возможности реализации различных мер в области финансов.

Перспективный финансовый план, разрабатываемый на основе показателей прогноза экономического и социального развития государства, содержит данные о возможностях бюджета по мобилизации доходов и финансированию расходных статей бюджета. Этот план составляется на три года по укрупненным показателям бюджета и ежегодно корректируется на показатели уточненного прогноза социально-экономического развития государства.

Центральное место в системе финансовых планов принадлежит *бюджетному плану*, в котором отражаются движение бюджетного фонда, а также структура доходов и расходов. Одновременно определяются параметры распределения и перераспределения между отдельными звеньями финансовой системы, что связано с особенностями бюджетной политики государства.

Движение *внебюджетных фондов* показано соответственно в их финансовых планах (сметах) доходов и расходов. В доходной части указаны обязательные и добровольные взносы юридических и физических лиц. Размер страховых взносов установлен в процентах от фонда оплаты труда. Во внебюджетные фонды в ряде случаев поступают бюджетные средства, при недостатке ресурсов они могут использовать на возвратной основе средства друг друга. Таким образом, внебюджетные фонды тесно связаны между собой и с бюджетным фондом.

Страховой фонд необходим для возмещения потерь в масштабе всего общества, отдельных регионов, муниципальных образований и конкретной личности. В доходной части *плана образования и использования страхового фонда* отражаются взносы предприятий, организаций, отдельных граждан, поступления средств из других фондов (бюджетных), в расходной – возмещения убытков от стихийных бедствий, выплаты страховых сумм страхователям. Этот план позволяет более маневренно и эффективно использовать средства, учитывать потребности хозяйствующих субъектов.

Баланс денежных доходов и расходов населения. В нем отражается движение денежных ресурсов населения в наличной и безналичной формах: заработная плата, доходы от индивидуальной трудовой деятельности, пенсии и пособия, стипендии, доходы от обмена товарами между группами населения, оплата товаров и услуг, налоги и добровольные взносы, сбережения во вкладах и займах.

Данный баланс определяет пропорции между доходами и расходами населения,

отражает изменения соотношений между оплатой труда и пенсионным обеспечением, увеличение объемов товарного предложения. Поэтому он имеет большое значение для планирования наличного денежного оборота, розничного товарооборота, налоговых поступлений, кредитных ресурсов.

Показатели финансовых планов служат исходной информацией для анализа и оценки финансового положения государства, основой для перспективного планирования. Система финансовых планов позволяет выявить объективные взаимосвязи и долгосрочные тенденции изменения структуры источников финансовых ресурсов (доходов физических и юридических лиц), а также факторы, определяющие развитие этих тенденций в будущем.

4.2. Финансовое прогнозирование и программирование

В процессе *финансового прогнозирования* исследуется возможное состояние финансов в прогнозируемом периоде, обосновываются показатели соответствующих финансовых планов, определяются возможные объемы мобилизации финансовых ресурсов, источники их формирования и направления использования. Система финансовых прогнозов содействует выработке финансовой концепции развития страны или субъекта хозяйствования. Прогнозы позволяют органам управления финансами наметить различные варианты развития финансовой системы, выработать методы реализации финансовой политики. Финансовое прогнозирование в России осуществляют Государственная Дума, Администрация Президента РФ, Министерство финансов РФ и другие органы государственной власти и управления.

Финансовое прогнозирование – это предвидение возможного финансового положения государства, обоснование перспективных показателей финансовых планов.

Прогнозы могут быть средне- (на 3-10 лет) и долгосрочными (более чем на 10 лет). Финансовое прогнозирование предшествует стадии составления финансовых планов, отражает концепцию финансовой политики на конкретный период развития общества. Его цель заключается в определении реально возможного объема финансовых ресурсов, источников и их использования на долгосрочный период. Прогнозы позволяют финансовому аппарату наметить и проанализировать разные варианты развития и совершенствования финансов, формы и методы реализации финансовой политики.

Варианты финансового прогнозирования создают базу для принятия управленческих решений путем отказа от всех вариантов, кроме одного, признаваемого адекватным экономическим процессом с точки зрения конкретно-исторической целевой функции прогноза. Чтобы план был эффективным, оптимальным, ему должен предшествовать прогноз, по возможности непрерывный, позволяющий научно обосновать настоящий и последующий планы.

Для финансового прогнозирования применяют различные методы: построение эконометрических моделей, которые описывают динамику показателей финансовых планов в зависимости от факторов, определяющих (влияющих на) экономические процессы; корреляционно-регрессионный анализ; непосредственная экспертная оценка. Разрабатываемые прогнозы вооружают финансовых работников различного рода предплановыми мероприятиями и оценками, позволяющими более глубоко и всесторонне обосновать тот или иной вариант планового решения, более точно учесть влияние действующих и назревающих изменений в различных областях экономики. Научная обоснованность финансового плана предопределяется качеством научного прогноза, его точностью.

Финансовое программирование - это метод финансового планирования, предполагающий программно-целевой подход, в основу которого заложены четко сформулированные цели и средства их достижения.

Программирование предполагает установление приоритетов государственных расходов по направлениям, повышение эффективности расходования государственных средств, прекращение финансирования в соответствии с применением альтернативных возможностей. Выбор варианта программы зависит, прежде всего, от экономических (ресурсных) факторов, при этом учитываются не только масштабы, значение и сложность достижения цели, но и размеры имеющихся заделов, ожидаемый суммарный эффект, потенциальные потери от недостижения цели. Программирование как важный метод согласования кратко- и долгосрочных целей и мер в области финансовой политики активно используется в современной практике финансового планирования.

Финансовое программирование в развитых странах применяется с 1960-х гг. Суть его заключается в составлении пятилетних «скользящих» планов расходов. Каждый план корректируется на основе ожидаемого исполнения показателей плана текущего года. Последние при этом передвигаются («скользят») по пятилетней шкале на год (следующий за отчетным периодом). Плановые показатели первого предстоящего года являются директивными (обязательными), а последующих четырех лет – ориентировочными.

В настоящее время в Российской Федерации широко используют *целевые комплексные программы*, которые представляют собой совокупность научно-исследовательских, организационно-хозяйственных и других мероприятий, направленных на достижение поставленных целей, сбалансированных по ресурсам и исполнителям.

Эффективность финансового планирования и прогнозирования, успех решения стоящих перед ними задач в основном зависят от комплексного взаимосвязанного использования всей системы финансовых планов, совершенствования методики их разработки, объективности и полноты информационной базы, уровня экономического анализа и оценки намечающихся тенденций, обоснованности их факторов.

4.3. Сводный финансовый баланс

Главное место в обеспечении пропорциональности и сбалансированности общественного воспроизводства и регулировании денежного обращения занимает *сводный финансовый баланс*.

Сводный финансовый баланс – это баланс финансовых ресурсов, созданных и использованных в государстве или на определенной территории. Сводный финансовый баланс охватывает средства всех бюджетов, внебюджетных целевых фондов и предприятий, расположенных на соответствующей территории.

Этот план разрабатывается Министерством экономического развития и торговли РФ при активном участии Министерства финансов и других учреждений (институтов) финансовой системы. В балансе финансовых ресурсов отражается формирование и использование денежных фондов, планируемых в составе бюджетного, внебюджетных, страхового и денежных фондов предприятий и организаций, денежных средств граждан. Балансовый метод позволяет выявить дефицит финансовых ресурсов в масштабе страны, субъектов РФ, местных администраций и объединяет в единую систему все финансовые планы. Его показатели принимаются за основу при составлении бюджетного, кредитного и других финансовых планов.

В нашей стране сводные финансовые балансы на общегосударственном уровне стали составляться в 30-х годах. Составление сводного финансового баланса — подготовительный этап разработки адресного финансового плана, то есть бюджета.

Сводный финансовый баланс государства позволяет увязать материальные и финансовые пропорции в народном хозяйстве, скоординировать показатели всех звеньев финансово-кредитной системы, обеспечить проверку сбалансированности прогноза экономического и социального развития государства, определить источники финансирования мероприятий, намеченных этим прогнозом; выявить резервы дополнительных финансовых ресурсов, произвести прогнозные финансовые расчеты; разработать направления финансовой политики.

Структура сводного финансового баланса приведена в табл. 4.1.

Таблица 4.1. Схема и структура сводного финансового баланса РФ.

Доходы		Расходы	
Итого доходов, в том числе (в процентах)	100	Итого расходов, в том числе (в процентах)	100
прибыль	13,5	расходы предприятий, остающиеся в их распоряжении	32,3
амортизационные отчисления	25,3	затраты на инвестиции	2,7
налоговые доходы	37,4	дотации, субсидии	1,5
неналоговые доходы	2,0	расходы на социально-культурные ме- роприятия из бюджета и внебюджет- ных фондов	29,7
отчисления во внебюджетные фонды	15,9	Расходы на НИОКР	0,7
средства бюджетных целевых фондов	5,9	расходы из других целевых фондов	5,5
		расходы на оборону	5,8
		расходы на управление	4,8
		расходы на внешнеэкономическую де- ятельность	0,1
		обслуживание долга	8,2
		прочие расходы	8,7

В целом сводный финансовый баланс включает в себя следующие разделы:

Доходы

1. Прибыль.
2. Налог на добавленную стоимость и акцизы.
3. Подоходный налог с физических лиц.
4. Налоги на имущество.
5. Средства для образования фонда социального страхования, пенсионного фонда, фонда страховой медицины и фонда занятости.
6. Средства других бюджетных целевых фондов.
7. Отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы.
8. Амортизационные отчисления.

Расходы

1. Затраты на государственные инвестиции, включая погашение кредиторской задолженности (кроме военного строительства).
2. Расходы на воспроизводство минерально-сырьевой базы.

3. Государственные дотации.

4. Расходы предприятий за счет прибыли, остающейся в их распоряжении после уплаты налога, а также за счет амортизации.

5. Расходы на социально-культурные мероприятия, финансируемые за счет бюджета, а также внебюджетных фондов (без капитальных вложений).

За последние годы возросло значение прибыли и амортизации в источниках финансирования расширенного воспроизводства на предприятиях, особенно амортизационных отчислений, поскольку ежегодно на 1 января происходит переоценка основных фондов.

Одновременно происходит процесс централизации финансовых ресурсов в бюджетной системе и во внебюджетных социальных фондах. Ныне на их долю в консолидированном бюджете приходится примерно 50%.

Контрольные вопросы

- 1) В чем заключается назначение финансового планирования?
- 2) Перечислите основные методы финансового планирования.
- 3) Какие планы входят в систему финансовых планов?
- 4) Охарактеризуйте значение баланса финансовых ресурсов и баланса денежных доходов и расходов населения в системе финансовых планов.
- 5) Что представляет собой финансовое прогнозирование?
- 6) Какие методы используются при финансовом прогнозировании?
- 7) Каковы содержание и цели финансового программирования?
- 8) Для чего составляется сводный финансовый баланс государства? Какие разделы он включает?

Задание для самостоятельной работы

1. Сформулируйте отличия перспективного финансового плана и бюджета (федерального, регионального, местного).

2. Дайте сравнительную характеристику финансовых планов, составляемых коммерческими и некоммерческими организациями; объясните, чем обусловлены существующие различия.

Глоссарий к теме 4

Финансовый баланс – система взаимосвязанных показателей, характеризующих образование и движение фондов денежных ресурсов.

Финансовое планирование – процесс оценки и выбора проекта капитальных вложений, а также его формализация в виде бюджета или финансового плана. Финансовое планирование подразумевает выявление потребностей в капиталовложениях, анализ альтернативных вариантов удовлетворения этих потребностей, подготовку доклада для менеджеров, выбор лучшей альтернативы, распределение имеющихся ресурсов между различными направлениями инвестирования.

Финансовое прогнозирование - исследование конкретных перспектив развития финансов экономических субъектов и субъектов власти в будущем, научно обоснованное предположение об объемах и направлениях использования финансовых ресурсов на перспективу.

Тема 5. Основы государственных и муниципальных финансов

Аннотация. Сущность государственных и муниципальных финансов, их структура. Характеристика функций. Состав территориальных финансов. Муниципальные (или местные) финансы, их структура. Финансовая база местных органов власти.

Ключевые слова. Государственные, территориальные, муниципальные финансы.

5.1. Сущность функции государственных и муниципальных финансов

Государственные и муниципальные финансы – это совокупность экономических отношений, возникающих в реальном денежном обороте по поводу формирования, распределения и использования централизованных фондов финансовых ресурсов.

Государственные и муниципальные финансы выражают экономические отношения, связанные с обеспечением централизованными источниками финансирования государственного и муниципального секторов экономики, наиболее значимых программ развития производства и общественного сектора, организаций и учреждений бюджетной сферы и т.п. Их функционирование направлено на достижение общих целей развития социально ориентированной экономики.

Государственные и муниципальные финансы функционируют в рамках финансовой системы государства и являются ее центральным звеном (рис. 5.1).



Рис. 5.1. Состав государственных и муниципальных финансов

Государственные и муниципальные финансы имеют четкую целевую ориентацию. Они затрагивают определенные социально-политические интересы отдельных слоев общества. Однако во всех своих аспектах они ориентированы на решение государственных и муниципальных задач.

Государственные и муниципальные финансы как экономическая категория проявляются в выполняемых ими функциях. К ним можно отнести следующее.

1. Функция планирования предполагает формулирование целей и выбор путей на основании разграничения полномочий и предметов ведения между Федерацией, субъектами Федерации и органами местного самоуправления. Сюда обычно относят и распределение ограниченного объема финансовых ресурсов, исходя из приоритетов и целей развития.

2. Функция организации включает бюджетное устройство, бюджетную

классификацию, предполагает необходимость определения порядка составления, утверждения и исполнения бюджетов, разграничение полномочий законодательных и исполнительных органов власти в бюджетном процессе и др.

3. Функция стимулирования основывается на деятельности, направленной на реализацию поставленных целей. Здесь интерпретируются факторы, влияющие на финансовую деятельность, в первую очередь это факторы, определяющие поведение служащих в процессе принятия ими решений по тактическим и стратегическим аспектам финансов.

4. Функция контроля означает содействие реализации поставленных целей. К ним относятся выработка норм и нормативов, являющихся эталоном, критерием оценки результатов, сравнение достижений с поставленными целями и установленными критериями. Контрольная функция также заключается в контроле рублем за реальным денежным оборотом, участником которого является государство, формированием централизованных фондов денежных средств. Контроль рублем имеет две формы: 1) контроль за изменением финансовых показателей, состоянием платежей и расчетов; 2) контроль за реализацией стратегии финансирования. В первом случае применяется система санкций и поощрений, а во втором – речь идет о реализации долгосрочной финансовой политики.

5. Распределительная функция государственных и муниципальных финансов заключается в том, что через распределение и перераспределение вновь созданной стоимости обеспечиваются общегосударственные потребности, формируются источники финансирования общественного сектора экономики, достигается сбалансированность бюджетов и внебюджетных фондов в рамках единой бюджетной системы РФ.

5.2. Сущность и состав территориальных финансов

В современном мире ускорился процесс развития демократических принципов в государственном устройстве и управлении. Во многих странах обязательный компонент демократического государственного строя – местное самоуправление, осуществляемое самим населением через свободно избранные им представительные органы. Для выполнения функций, возложенных на территориальные представительные и исполнительные органы, они наделяются определенными имущественными и финансово-бюджетными правами.

В условиях демократии одной из важнейших составных частей финансовой системы государства являются территориальные финансы, которые охватывают территориальные бюджеты (в Российской Федерации — это собственно республиканские в составе РФ, краевые, областные и окружные бюджеты, бюджеты районов, городов, поселков, сельских поселений) и финансы субъектов хозяйствования, используемые для удовлетворения территориальных потребностей. Территориальные финансы обеспечивают финансирование широкого круга мероприятий, связанных с социально-культурным и коммунально-бытовым обслуживанием населения.

Таким образом, территориальные финансы (финансы субъектов РФ) – это система экономических отношений, возникающих по поводу формирования, распределения и использования региональных фондов финансовых ресурсов, ресурсов для решения социально-экономических задач субъектов РФ.

Эти отношения складываются между органами государственной власти субъектов РФ и населением, живущим на территории данного субъекта РФ, а также хозяйствующими

щими субъектами.

В последние десятилетия во многих государствах наблюдается регионализация экономических и социальных процессов. Все в большей мере функции регулирования этих процессов переходят от центральных уровней государственной власти к территориальным. Поэтому роль территориальных финансов усиливается, а сфера их использования - расширяется. Величина территориальных финансов растет и во многих странах составляет преобладающую часть финансовых ресурсов государства.

Через территориальные финансы государство активно проводит социальную политику. На основе предоставления территориальным органам власти средств для их бюджетов осуществляется финансирование муниципального народного образования, здравоохранения, коммунального обслуживания населения, строительства и содержания дорог. При этом круг финансируемых мероприятий расширяется. За счет средств территориальных бюджетов стали финансироваться не только общеобразовательные школы, но и высшие и средние специальные учебные заведения, крупные объекты здравоохранения, мероприятия по внутренней безопасности, правопорядку, охране окружающей среды и др.

С помощью территориальных финансов государство осуществляет выравнивание уровней экономического и социального развития территорий, которые в результате исторических, географических, военных и других условий отстали в своем экономическом и социальном развитии от других районов страны. Для преодоления такой отсталости разрабатываются региональные программы. Средства на их осуществление формируются за счет источников доходов бюджетов соответствующих административно-территориальных единиц, а также налогов вышестоящих бюджетов. При этом территориальным бюджетам выделяются отчисления от федеральных налогов, а также субвенции, то есть финансовые ресурсы, предоставляемые из вышестоящих бюджетов на определенные цели (развитие здравоохранения, дорожное строительство, коммунальные объекты и др.).

Состав территориальных финансов. Территориальные финансы можно охарактеризовать и как совокупность денежных средств, используемых на экономическое и социальное развитие территорий. Главное направление использования территориальных финансов – финансовое обеспечение социальной и частично производственной инфраструктуры. Основным источником ее финансирования стали бюджетные ассигнования и средства субъектов хозяйствования (предприятия, организации).

1. Основной составной частью территориальных финансов являются региональные бюджеты. В современных условиях все в большей степени территориальные органы власти призваны обеспечить комплексное развитие регионов, пропорциональное развитие производственной и непроизводственной сфер на подведомственных территориях. Значительно возрастает их координационная функция в экономическом и социальном развитии территорий. Указанные факторы вызывают необходимость дальнейшего расширения и укрепления финансовой базы территориальных органов власти, решения ряда проблем, связанных с совершенствованием методов формирования и использования финансовых ресурсов территорий.

2. Одним из звеньев территориальных финансов могут являться средства субъектов хозяйствования:

1) финансовые ресурсы предприятий, находящихся в муниципальной собственности (как правило, коммунальные предприятия);

2) финансовые ресурсы предприятий, фирм, организаций, используемые ими на финансирование социально-культурных и жилищно-коммунальных объектов. Субъекты хозяйствования для социальной поддержки своих работников строят и приобретают жилые дома, квартиры, детские дошкольные учреждения, медицинские учреждения и объекты для отдыха. В нашей стране, особенно в новых городах, возникших на базе строящихся предприятий, нередко почти вся социальная инфраструктура находится в ведомственном подчинении. Поэтому нередко в общем объеме территориальных финансов преобладают средства предприятий, направляемые на социальное развитие.

3. Следующим компонентом территориальных финансов являются территориальные внебюджетные фонды. Источниками их формирования служат добровольные взносы предприятий и населения, специальные сборы и др. Внебюджетные фонды чаще всего имеют целевое назначение.

4. Государственный кредит субъекта РФ. Сюда включается привлечение денежных средств субъектом РФ путем выпуска долговых ценных бумаг для решения задач регионального значения, выдача бюджетных ссуд, а также предоставление гарантий по займам субъектов хозяйствования.

5.3. Муниципальные финансы

Местное самоуправление – обязательный компонент демократического государственного строя. Оно осуществляется самим населением через свободно избранные им представительные органы. Для выполнения функций, возложенных на местные представительные и исполнительные органы, они наделяются определенными имущественными и финансово-бюджетными правами.

Муниципальные (или местные) финансы – совокупность социально-экономических отношений, возникающих по поводу формирования, распределения и использования финансовых ресурсов для решения задач местного значения.

Эти отношения складываются между органами местного самоуправления и населением, живущим на территории данного муниципального образования, а также хозяйствующими субъектами.

Муниципальные финансы включают:

- средства местного бюджета;
- муниципальные внебюджетные фонды;
- государственные и муниципальные ценные бумаги, принадлежащие органам местного самоуправления;
- муниципальный кредит.

Выступая главным звеном системы муниципальных финансов, местные бюджеты выражают экономические отношения, связанные с формированием и использованием финансовых фондов, поступающих в распоряжение местных органов власти. Посредством местных бюджетов выполняется воспроизводственная функция, заключающаяся в воспроизводстве материальных и нематериальных благ для удовлетворения потребностей местного населения, а также в воспроизводстве общественного сектора на местном уровне в определенных параметрах. Посредством местных бюджетов и муниципальной собственности формируется и поддерживается оптимальная структура экономики муниципального образования, создается необходимая производственная и социальная инфраструктура.

Права собственника в отношении муниципальных финансов осуществляются от имени населения муниципального образования органами местного самоуправления или

непосредственно населением в соответствии с уставом муниципального образования.

Муниципальные финансы составляют экономическую основу местного самоуправления наряду с муниципальной собственностью, имуществом, находящимся в государственной собственности и переданным в управление органам местного самоуправления, другой собственностью, служащей удовлетворению потребностей населения муниципального образования.

Финансовой базой местных органов власти являются их бюджеты, которые считаются одним из главных каналов доведения до населения конечных результатов производства. Из них финансируются отрасли производственной сферы, коммунального хозяйства, а также объекты социально-культурной сферы.

Местные финансы, как уже отмечалось, включают в себя муниципальный кредит, когда органы местного самоуправления выступают в качестве кредитора, заемщика или гаранта. Муниципалитеты в настоящее время практически не осуществляют заимствований (за исключением бюджетных ссуд у вышестоящих бюджетов), а ввиду дефицита практически всех местных бюджетов – не выдают бюджетных ссуд. Внебюджетные фонды на уровне муниципалитетов также не получили должного распространения, поэтому практически единственным источником финансовых ресурсов муниципального образования выступает его бюджет.

Контрольные вопросы

- 1) Дайте понятие государственных и муниципальных финансов.
- 2) Какие функции присущи экономической категории государственных и муниципальных финансов?
- 3) Каково назначение и роль территориальных финансов?
- 4) Перечислите элементы территориальных финансов.
- 5) Что представляют собой муниципальные финансы?

Задание для самостоятельной работы

1. На основе изучения нормативных актов и литературных источников охарактеризуйте состав территориальных финансов Республики Татарстан.

Глоссарий к теме 5

Государственные и муниципальные финансы – инструмент мобилизации средств всех секторов экономики для проведения внутренней и внешней политики, представляющий собой единый комплекс финансовых операций органов государственного и муниципального управления, с помощью которого они аккумулируют денежные средства и осуществляют денежные расходы. В федеративных государствах объединяют финансы федерального, регионального и местного (муниципального) уровней.

Тема 6. Бюджетная система Российской Федерации

Аннотация. Экономическая сущность бюджета. Роль бюджета в перераспределении национального дохода. Функции бюджета. Бюджетная система Российской Федерации и принципы ее построения. Характеристика звеньев бюджетной системы. Налоговые и неналоговые доходы бюджета. Виды классификации расходов бюджета. Формы Бюджетное финансирование, его формы и принципы. Бюджетный процесс, его участники. Стадии бюджетного процесса. Межбюджетные отношения и принципы их построения.

Ключевые слова. Бюджет, бюджетное устройство, бюджетная система, бюджетный процесс, межбюджетные отношения.

Методические указания к изучению темы.

- ◆ Цель изучения данной темы – понимание экономической сущности бюджета, основ функционирования бюджетной системы, бюджетного устройства, форм и принципов межбюджетных отношений.
- ◆ Необходимо уяснить специфику бюджетных отношений, роль бюджета в общественной жизни и экономическом развитии, хорошо знать состав и классификацию доходов и расходов бюджета.
- ◆ Обучающиеся должны составить представление о последовательности и содержании стадий бюджетного процесса, а также знать основные формы бюджетной документации.
- ◆ После изучения темы необходимо ответить на контрольные вопросы и решить задания для самостоятельной работы.

6.1. Социально-экономическая сущность и роль бюджета

В формировании и развитии экономической и социальной структуры общества большую роль играет государственное регулирование, осуществляемое в рамках принятой на каждом историческом этапе политики. Одним из механизмов, позволяющих государству проводить экономическую и социальную политику, является бюджет. Именно через бюджет проводится направленное воздействие на образование и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Бюджету принадлежит ведущее положение в финансовой системе страны. Он выражает часть распределительных отношений между государством, с одной стороны, предприятиями и населением — с другой, которые связаны с формированием и использованием общегосударственного фонда финансовых ресурсов.

Содержание этих отношений обусловлено задачами, решаемыми государством в тот или иной исторический период.

Системная оценка должна охватывать три аспекта:

- юридический – бюджет как фонд денежных средств;
- организационный – бюджет как плановый документ;
- экономический – бюджет как денежные отношения.

По своей экономической сущности бюджет – это денежные отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами по поводу перераспределения национального дохода и частично национального богатства в связи с образованием и использованием фонда, предназначенного для финансирования функций государства.

Следует отметить, что финансовые ресурсы централизуются не только в бюджете, но и в других сферах деятельности, а именно, в кредитной системе, страховых организациях, в государственных внебюджетных фондах. Но, в отличие от бюджета, такая централизация ограничена определенными сторонами денежных отношений и не распространяется на все народное хозяйство страны. Например, кредитная система обеспечивает только нормальный кругооборот средств в народном хозяйстве. Пенсионный фонд мобилизует средства на выплату пенсий.

Бюджет же обслуживает все народное хозяйство. С помощью бюджета государственные власти получают финансовые ресурсы для содержания государственного аппарата, армии, осуществления социальных мероприятий, реализации экономических задач.

Бюджет, являясь финансовым планом государства, дает органам власти реальную экономическую возможность осуществления властных полномочий. Бюджет отражает размеры необходимых государству финансовых ресурсов и определяет тем самым налоговую политику в стране.

Бюджет – план, но не основной финансовый план государства, каковым его считают многие экономисты. Основным финансовым планом государства – это сводный финансовый баланс, который отражает всю совокупность финансовых ресурсов, мобилизуемых в стране, а также направления их расходования. Бюджетные же ресурсы находят отражение в сводном финансовом балансе как его часть, централизуемая органами власти.

Формирование бюджета самым непосредственным образом связано с развитием национального дохода страны и его перераспределением. Перераспределение национального дохода проходит несколько этапов:

- 1) на первой стадии формируются доходы работников и прибыль предприятий;
- 2) посредством таких инструментов, как займы, пошлины, налоги, сборы формируется бюджетный фонд (первая стадия перераспределения);
- 3) из бюджетного фонда финансируются расходы на государственное управление, народное хозяйство, оборону, социально-культурные мероприятия, выплату государственного долга и др. (вторая стадия перераспределения).

Следует отметить, что в бюджетной сфере перераспределение национального дохода происходит многократно. Это можно проследить на примере заработной платы: работник, получая зарплату, уплачивает налог в бюджет, из которого, в свою очередь, выплачивается зарплата бюджетных служащих, которые также уплачивают налог и т.д.

6.2. Функции бюджета

Как экономическая категория бюджетные отношения являются составной частью финансовых отношений, следовательно, им присущи и основные функции финансов.

Бюджет выполняет следующие задачи:

- 1) перераспределение национального дохода;
- 2) государственное регулирование и стимулирование экономики;
- 3) финансовое обеспечение социальной сферы и осуществление социальной политики государства;
- 4) контроль за образованием и использованием централизованных фондов денежных средств.

1. Распределительная функция бюджета проявляется через формирование и ис-

пользование централизованных фондов денежных средств по уровням государственной и территориальной власти и управления. В развитых странах через бюджеты разных уровней перераспределяется от 30 до 50% национального дохода. С помощью бюджета государство регулирует хозяйственную жизнь страны, экономические отношения, направляя бюджетные средства на поддержку или развитие отраслей, регионов. Регулируя таким образом экономические отношения, государство способно целенаправленно ускорять или сдерживать темпы производства, рост капиталов и частных сбережений, изменять структуру спроса и потребления.

2. Государственное регулирование и стимулирование экономики. В ходе формирования доходов бюджета и использования бюджетных средств решаются задачи государственного регулирования экономических и социальных процессов в стране.

Бюджет активно участвует в распределении прибыли предприятий и хозяйственных организаций. Существует известная зависимость между формами и величиной изъятия в бюджет части прибыли предприятий и заинтересованностью последних в результатах работы. От того, насколько совершенны формы изъятия в бюджет части прибыли, зависит заинтересованность предприятий в лучшем использовании производственных ресурсов, повышении уровня рентабельности и увеличении прибыли.

Путем централизации в бюджете части финансовых ресурсов государство получает возможность обеспечивать денежными средствами общегосударственные потребности: ускоренное развитие прогрессивных отраслей народного хозяйства, воспроизводство квалифицированной рабочей силы, развитие науки и техники, обеспечение обороноспособности страны.

3. Финансовое обеспечение социальной сферы. Посредством бюджета национальный доход перераспределяется по территории, а также из производственной в непроизводственную сферу, для чего за счет бюджета создаются денежные фонды для финансирования потребностей в области здравоохранения, образования, культуры, управления, обороны.

Через бюджеты путем бюджетного финансирования перераспределяются финансовые ресурсы между отраслями производственной сферы в целях их пропорционального развития.

Через государственный бюджет проходит финансирование научных учреждений, осуществляющих фундаментальные научные исследования, которые, в свою очередь, являются основой для развития прикладной науки и создания новой техники. Направляя через бюджет необходимые средства в наиболее перспективные отрасли науки, государство тем самым обеспечивает развитие производительных сил страны.

Все это позволяет координировать экономическую жизнь государства, рационально размещать денежные и материальные ресурсы во всем народном хозяйстве, способствует техническому прогрессу и усиливает экономический потенциал государства.

4. Контрольная функция. Она предполагает возможность и обязанность государственного контроля за поступлением и использованием бюджетных средств. Государственный бюджет, являясь основным финансовым планом государства, дает органам власти реальную экономическую возможность осуществления властных полномочий. Бюджет отражает размеры необходимых государству финансовых ресурсов и определяет тем самым налоговую политику в стране. Бюджет фиксирует конкретные направления расходования средств, перераспределения национального дохода и внутреннего валового продукта, что позволяет ему выступать в качестве эффективного регулятора экономи-

ки и социальных процессов в стране.

6.3. Бюджетное устройство

Бюджетное устройство определяет организацию государственного бюджета и бюджетной системы страны, взаимоотношения между ее отдельными звеньями, правовые основы функционирования бюджетов, входящих в бюджетную систему, состав и структуру бюджетов, процедурные стороны формирования бюджетных средств и т.д.

Основы бюджетного устройства определяются формой государственного устройства страны, действующими в ней основными законодательными актами, ролью бюджета в общественном воспроизводстве и социальных процессах.

По степени распределения власти между центром и административно-территориальными образованиями все государства подразделяются на три группы:

- 1) унитарное государство, в котором административно-территориальные образования не имеют собственной государственности или автономии. При этом бюджетная система состоит из двух звеньев – государственного и местного бюджетов;
- 2) федеративное государство, в котором административно-территориальные образования имеют собственную государственность и обладают определенной политической самостоятельностью. Бюджетная система состоит из трех звеньев: федеративного бюджета, бюджетов членов федерации и местных бюджетов;
- 3) конфедеративное государство – это постоянный союз суверенных государств. Бюджет такого союза формируется за счет взносов входящих в конфедерацию государств, внутри каждого из которых действуют свои бюджетные системы.

Основы бюджетного устройства в Российской Федерации определяются Конституцией страны и ее государственным устройством как федеративной республики, субъектами Федерации которой являются республики в составе РФ, края, области, автономные округа и автономные области.

Бюджетное устройство Российской Федерации базируется на следующих принципах:

- ◆ единство бюджетной системы – единая правовая база, использование бюджетной классификации, единство форм бюджетной документации, санкций за нарушение бюджетного законодательства и др.;
- ◆ разграничение доходов и расходов между уровнями бюджетной системы;
- ◆ самостоятельность бюджетов всех уровней – право самостоятельно осуществлять бюджетный процесс, определять источники финансирования дефицита бюджета, направления расходования средств, а также недопустимость изъятия дополнительно полученных доходов в пользу других бюджетов;
- ◆ полнота отражения доходов и расходов;
- ◆ сбалансированность бюджета, т.е. равенство доходов и расходов;
- ◆ эффективность и экономность использования бюджетных средств;
- ◆ общее покрытие расходов бюджета;
- ◆ гласность – обязательное опубликование в открытой печати утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении;
- ◆ достоверность бюджета – надежность показателей прогноза социально-экономического развития и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета;
- ◆ адресность и целевой характер использования бюджетных средств.

6.4. Бюджетная система Российской Федерации

Бюджетная система – это совокупность бюджетов государства, административно-территориальных образований, самостоятельных в бюджетном отношении государственных учреждений и фондов, основанная на экономических отношениях, государственном устройстве и правовых нормах.

В соответствии с Конституцией РФ и Бюджетным кодексом РФ бюджетная система России состоит из трех уровней:

- федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- бюджетов субъектов Российской Федерации (региональных бюджетов) и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов;
- местных бюджетов.

Схему консолидированного бюджета РФ иллюстрирует рис. 6.1.

Бюджеты, входящие в бюджетную систему России, самостоятельны и не включаются друг в друга, т.е. бюджеты субъектов РФ не включаются в федеральный бюджет, а местные бюджеты не включаются в региональные бюджеты.



Рис. 6.1. Схема консолидированного бюджета Российской Федерации

Консолидированный бюджет – это свод бюджетов всех уровней на соответствующей территории.

Определяющее значение в устойчивости финансовой системы имеет федеральный бюджет, из него финансируются государственные целевые программы, отдельные отрасли народного хозяйства, оборона страны, создание государственных резервных фондов, осуществляется финансовая поддержка регионов и обслуживается государственный долг.

Особую роль в бюджете занимают региональные бюджеты. Они предназначены для выполнения органами власти субъектов РФ своих функций. Они призваны обеспечить комплексное развитие регионов, пропорциональное развитие производственной и непроизводственной сфер на подведомственных территориях. Через региональные бюджеты государство активно проводит экономическую политику. На основе предоставления региональным органам власти средств для увеличения их бюджетов осуществляется

финансирование промышленности, сельского хозяйства, строительства и содержание дорог, охраны окружающей среды.

Местные бюджеты – один из главных каналов доведения до населения конечных результатов производства. Из этих бюджетов финансируется и развитие отраслей производственной сферы, в первую очередь местной пищевой промышленности, коммунального хозяйства, а также развитие социальной инфраструктуры общества.

6.5. Доходы бюджетов

Доходы бюджетов делятся на налоговые и неналоговые.

К **налоговым доходам** относятся предусмотренные налоговым законодательством федеральные, региональные и местные налоги и сборы, штрафы, пени по уплате налогов, суммы предусмотренных налоговых кредитов, отсрочек и рассрочек.

К **неналоговым доходам** относятся:

- доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, в том числе:

- средства, получаемые в виде арендной платы за сдачу во временное владение или пользование государственного или муниципального имущества;
- средства, получаемые в виде процентов по остаткам бюджетных средств на счетах в кредитных организациях;
- средства, передаваемые в залог или доверительное управление;
- средства от возврата государственных кредитов и бюджетных ссуд;
- плата за пользование бюджетными средствами, предоставленными другим бюджетам, иностранным юридическим лицам;

- часть прибыли государственных и муниципальных унитарных предприятий.

- доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями;
- средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации и т.п.;
- доходы в виде финансовой помощи и бюджетных ссуд, получаемых от бюджетов других уровней.

К неналоговым доходам федерального бюджета помимо вышеперечисленных относятся прибыль Центрального Банка, доходы от внешнеэкономической деятельности и доходы от реализации государственных запасов и резервов.

Существует также классификация доходов бюджетов на собственные и регулирующие.

Собственные доходы – это виды доходов, закрепленные законодательством РФ на постоянной основе полностью или частично за соответствующими бюджетами. К ним относятся налоговые доходы, закрепленные за соответствующими бюджетами, неналоговые доходы, за исключением доходов от использования имущества, находящегося в государственной собственности; безвозмездные перечисления.

Собственные доходы составляют меньшую часть доходов территориальных бюджетов. Для финансового обеспечения выполнения возложенных на региональные и местные органы власти функций, экономического и социального развития территорий, сбалансированности территориальных бюджетов из бюджетов вышестоящего уровня в порядке бюджетного регулирования передаются регулирующие доходы.

Регулирующие доходы бюджетов – это федеральные и региональные налоги и иные платежи, по которым устанавливаются нормативы отчислений (в процентах) в

бюджеты субъектов РФ или местные бюджеты на очередной финансовый год, а также на долговременной основе (не менее чем на три года) по разным видам таких доходов.

Собственные и регулирующие доходы различаются: а) по времени установления – собственные на постоянной основе, а регулирующие – на долговременной; б) по виду нормативного документа – собственные доходы регламентируются бюджетным законодательством в целом, а регулирующие – законами РФ и субъектов РФ о соответствующем бюджете на очередной год.

6.6. Расходы бюджетов

Главное назначение всех звеньев бюджетной системы финансовое обеспечение выполнения функций, возложенных на органы власти. В зависимости от этих функций формируется система расходов.

Многообразие конкретных видов бюджетных расходов обусловлено целым рядом факторов: функциями государства, уровнем социально-экономического развития страны, административно-территориальным устройством государства, формами выделения бюджетных средств. Выделяют следующие виды классификации расходов бюджета:

1. По степени влияния расходов на процесс расширенного воспроизводства.

В соответствии с этим критерием расходы бюджета подразделяются на текущие расходы и расходы капитального характера. **Текущие расходы** связаны с предоставлением бюджетных средств организациям на их содержание и покрытие текущих потребностей. Эти расходы представляют собой расходы на государственное потребление — содержание экономической и социальной инфраструктуры, национализированных отраслей экономики, закупки товаров и услуг гражданского и военного характера, текущие расходы государственных учреждений, текущие субсидии нижестоящим государственным органам власти, государственным и частным предприятиям, транспортные платежи, выплату процентов по государственному долгу. Эта группа расходов отражается в бюджете текущих расходов и доходов. **Капитальные расходы** представляют собой затраты, связанные с вложением в основной капитал и прирост запасов товарно-материальных ценностей. Они включают в себя капитальные вложения за счет бюджета в различные отрасли экономики, инвестиционные субсидии и долгосрочные бюджетные кредиты государственным и частным предприятиям и местным органам власти. Данная группа расходов отражается в бюджете капитальных расходов и доходов государства.

2. По направлению финансирования.

Расходы бюджета могут направляться на финансирование экономики, социально-культурных мероприятий, науки, обороны; содержание правоохранительных органов и органов государственной власти и управления; оплату расходов по внешнеэкономической деятельности; расходов по обслуживанию государственного долга; создание резервных фондов; финансирование приоритетных государственных программ.

3. По ведомству – получателю средств.

Каждое направление расходования средств может быть подразделено на группы по ведомственной принадлежности – по министерствам и учреждениям-получателям.

4. По целевому признаку.

Каждая сумма расходов, распределенная по отдельному направлению, может быть разделена в зависимости от конкретной цели расходования на следующие статьи: заработная плата; отчисления на социальные нужды (в процентах к заработной плате); канцелярские и хозяйственные расходы; служебные поездки; стипендии; расходы на пита-

ние; приобретение медикаментов; государственные капитальные вложения и т.д.

С делением расходов по целевому признаку связано понятие защищенности статей расходов бюджета, которое означает финансирование ряда статей расходов в полном объеме с учетом их инфляционного увеличения. К защищенным статьям бюджета текущих расходов относятся заработная плата (включая начисления на нее), пенсии, стипендии, государственные пособия, расходы на питание и медикаменты и некоторые другие. Все остальные статьи расходов относятся к незащищенным.

5. По территориальному признаку.

Расходы бюджета подразделяются в зависимости от государственного устройства на расходы федерального бюджета, расходы субъектов федерации и местные расходы для федерального государства или расходы центрального и местных бюджетов для унитарного государства.

Предоставление бюджетных средств осуществляется в следующих формах:

- ◆ ассигнования на содержание бюджетных учреждений;
- ◆ средства на оплату товаров, работ и услуг, выполняемых физическими и юридическими лицами по государственным и муниципальным контрактам;
- ◆ трансферты населению, т.е. бюджетные средства для финансирования обязательных выплат населению: пенсий, стипендий, пособий, компенсаций и др.;
- ◆ ассигнования на осуществление отдельных государственных полномочий, передаваемых на другие уровни власти;
- ◆ бюджетные кредиты юридическим лицам;
- ◆ бюджетные ссуды, дотации, субвенции и субсидии бюджетам других уровней бюджетной системы РФ;
- ◆ кредиты иностранным государствам.

Осуществление расходов бюджета достигается при помощи бюджетного финансирования. Под **бюджетным финансированием** понимается система предоставления денежных средств юридическим лицам на проведение мероприятий, предусмотренных бюджетом. Бюджетное финансирование основывается на определенных принципах, предполагает использование специфических форм предоставления денежных средств. Основными принципами бюджетного финансирования являются следующие:

- достижение оптимальности, т.е. получение максимального эффекта при минимуме затрат;
- целевой характер использования бюджетных ассигнований;
- предоставление бюджетных средств с учетом выполнения производственных и других показателей и использования ранее выданных ассигнований;
- безвозвратность бюджетных ассигнований;
- бесплатность бюджетных ассигнований.

Обычно используются две формы бюджетного финансирования: финансирование по системе «*нетто-бюджет*» и финансирование по системе «*брутто-бюджет*». Первая форма финансирования характеризуется тем, что бюджетные ассигнования выделяются на довольно ограниченный круг затрат, предусмотренных утвержденным бюджетом. Вторая форма финансирования означает, что бюджетные ассигнования выделяются на все виды расходов, которые связаны как с текущим содержанием, так и с расширением деятельности учреждений. Эта форма финансирования применяется только для организаций, полностью состоящих на бюджетном финансировании.

6.7. Сбалансированность бюджетов

Дефицит бюджета – это превышение расходов над доходами. Это не всегда явление, относящееся к разряду чрезвычайных событий. Однако качество дефицита может быть различным:

- 1) он может быть связан с необходимостью осуществления крупных государственных вложений в развитие экономики;
- 2) дефицит может возникать в результате чрезвычайных обстоятельств, когда обычных резервов государства становится недостаточно;
- 3) дефицит может отражать кризисные явления в экономике и неэффективность финансово-кредитных отношений.

При разработке конкретной программы по снижению бюджетного дефицита и управлению им необходимо руководствоваться следующим:

- баланс доходов и расходов и даже превышение доходов над расходами (профицит) не следует рассматривать в качестве здоровой, динамично развивающейся экономики;

- величина дефицита не должна превышать предельно допустимого уровня (2 – 3% от ВВП);

- для покрытия бюджетного дефицита могут использоваться разнообразные формы государственного кредита.

Способ финансирования дефицита является очень важным, так как от этого зависит степень влияния его на экономику. Выделяют внутренние и внешние источники финансирования дефицита бюджета (рис. 6.2).



Рис. 6.2. Классификация источников финансирования дефицита бюджета

Таким образом, внешнее финансирование осуществляется в виде безвозмездной помощи, займов, кредитов. Внутренние источники делятся на инфляционные (эмиссия денег) и неинфляционные (выпуск ценных бумаг, привлечение займов). При этом следует отметить, что привлекать внешние займы может только федеральный бюджет, регионам же такое право Бюджетным кодексом не предусмотрено.

При установлении норм, регулирующих дефицит бюджета, Бюджетный кодекс (БК РФ) вводит ряд ограничений:

- в случае принятия бюджета с дефицитом законом об этом бюджете утверждаются источники его финансирования;
- текущие расходы бюджета субъекта РФ и местного бюджета не могут превышать объема их доходов;
- размер дефицита федерального бюджета не должен превышать объема бюджетных инвестиций и расходов на обслуживание государственного долга;
- размер дефицита бюджета субъекта РФ не может превышать 15% его доходов без учета финансовой помощи;
- размер дефицита местного бюджета не может превышать 10% его доходов без учета финансовой помощи;
- поступления из источников финансирования дефицита могут направляться только на финансирование инвестиционных программ и не могут направляться на обслуживание государственного долга субъекта РФ или муниципального образования.

Таким образом, БК РФ установил **«золотое правило бюджета»**: текущие расходы должны быть обеспечены доходами, а привлеченные средства могут направляться только на инвестиционные цели и на покрытие государственного долга РФ по федеральному бюджету.

Достижение равновесия бюджета – это труднейшая финансово-политическая задача. До сего момента проблемы сбалансированности бюджета, покрытия его дефицита продолжают оставаться предметом научно-практических дискуссий.

6.8. Бюджетный процесс

Бюджетный процесс – это регламентированная нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджета, а также контролю за его исполнением.

Участниками бюджетного процесса являются: Президент РФ, органы исполнительной и законодательной власти, государственные внебюджетные фонды, распорядители бюджетных средств, бюджетные учреждения, а также унитарные и государственные предприятия, осуществляющие операции с бюджетными средствами, и органы бюджетного контроля.

Составлению проектов бюджетов предшествует разработка прогнозов социально-экономического развития РФ, субъектов РФ, муниципальных образований и отраслей экономики, а также подготовка сводного финансового баланса, на основании которых осуществляется разработка проектов. Составление бюджета основывается на:

- бюджетном послании Президента;
- прогнозе социально-экономического развития на очередной финансовый год;
- основных направлениях бюджетной и налоговой политики;
- прогнозе сводного финансового баланса;

- плане развития государственного и муниципального сектора экономики.

При составлении проектов бюджетов используются следующие методы:

- метод экстраполяции – составление проекта, исходя из практики предшествующих периодов;
- метод экспертных оценок – прогноз, строящийся на базе оценок, сделанных компетентными специалистами в отдельных отраслях науки и народного хозяйства;
- нормативный метод – составление прогноза на основе установленных норм и нормативов.

Проект вместе с пакетом документов направляется в комитет Государственной думы по бюджету, налогам, банкам и финансам для заключения. Затем все материалы передаются Президенту, Совету Федерации, комитетам Думы для внесения замечаний и предложений, на основе которых составляется сводное заключение. Оно представляется на рассмотрение в Думу, которая может обсуждать его в четырех чтениях.

При рассмотрении **в первом чтении** обсуждаются основные направления бюджетной и налоговой политики, прогноз социально-экономического развития, основные принципы взаимоотношений федерального бюджета с субъектами. Кроме того, рассматриваются основные характеристики федерального бюджета: доходы в разрезе бюджетной классификации, распределение доходов между центром и регионами, размер несбалансированности бюджета, общий объем расходов.

Во втором чтении утверждаются расходы по разделам функциональной классификации (образование, здравоохранение, оборона и т.п.), размер Федерального фонда финансовой поддержки регионов, объем бюджета текущих расходов.

В третьем чтении обсуждаются расходы по подразделам функциональной классификации, всем уровням ведомственной классификации (распределение средств по министерствам и ведомствам), федеральным целевым программам, а также перечень защищенных статей.

В четвертом чтении Дума рассматривает поправки к законопроекту, поквартальное распределение доходов, расходов и дефицита.

В случае принятия законопроекта Государственной Думой закон направляется в Совет Федерации. В течение пяти дней принятый закон направляется Президенту РФ для подписания. Закон вступает в силу с момента его опубликования в печати («Российская газета»).

Исполнение бюджета начинается после его утверждения законодательными органами власти. Эта стадия предполагает исполнение доходной и расходной частей бюджетов всех уровней, т.е. полное и своевременное поступление всех доходов и финансирование мероприятий в пределах утвержденных по бюджету сумм в течение финансового года.

В Российской Федерации устанавливается казначейское исполнение бюджета. Поэтому особая роль отводится Федеральному казначейству Министерства финансов РФ; именно этот орган обеспечивает соблюдение **принципа единства кассы** – зачисление всех поступающих доходов и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета на единый счет бюджета и осуществление всех предусмотренных расходов с единого счета бюджета.

Для контроля за исполнением бюджета составляется план распределения доходов и расходов по подразделам бюджетной классификации в форме поквартальной разбивки и в разрезе получателей бюджетных средств. Этот документ называется *рописью бюд-*

жета.

Уполномоченный исполнительный орган представляет ежеквартальные полугодовые и годовые отчеты об исполнении бюджета в представительный, контрольный орган и Казначейство. Годовой отчет подлежит утверждению представительным органом.

6.9. Межбюджетные отношения

Межбюджетные отношения – это отношения между органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления, связанные с формированием и исполнением соответствующих бюджетов.

Бюджетный кодекс РФ регламентирует следующие принципы межбюджетных отношений:

- распределение и закрепление расходов бюджетов по определенным уровням бюджетной системы РФ;
- разграничение (закрепление) на постоянной основе и распределение по временным нормативам регулирующих доходов по уровням бюджетной системы РФ;
- равенство бюджетных прав субъектов РФ;
- равенства бюджетных прав муниципальных образований;
- выравнивание уровней минимальной бюджетной обеспеченности субъектов РФ, муниципальных образований;
- равенство всех бюджетов РФ во взаимоотношениях с федеральным бюджетом, равенства местных бюджетов во взаимоотношениях с бюджетами субъектов РФ.

В соответствии с этими принципами отдельные виды бюджетных расходов могут передаваться из федерального бюджета в бюджеты субъектов РФ и из бюджетов субъектов РФ – в местные бюджеты.

Эффективность модели межбюджетных отношений, действующей в любом государстве, зависит от выбора оптимального сочетания различных методов и форм бюджетного регулирования, которое осуществляется с помощью горизонтального и вертикального бюджетного выравнивания. В процессе **вертикального бюджетного выравнивания** устраняются несоответствия между расходными функциями бюджетов всех уровней и их доходными возможностями, т.е. достигается сбалансированность всех звеньев бюджетной системы по вертикали. Распределению доходных источников предшествует чёткое разграничение расходных полномочий между органами власти всех уровней. Вследствие **горизонтального выравнивания** происходит территориальное перераспределение бюджетных средств от «богатых» регионов к «бедным», которое, как правило, осуществляется через финансовую помощь. Сочетание вертикального бюджетного выравнивания с горизонтальной сбалансированностью позволяет обеспечивать примерно равный (нормативный) уровень потребления предоставляемых бюджетных услуг на всей территории страны.

В Бюджетном кодексе РФ установлено, что оказание финансовой помощи из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ может быть осуществлено в результате предоставления:

- дотаций на выравнивание уровня минимальной бюджетной обеспеченности субъектов РФ;
- субвенций и субсидий на финансирование отдельных целевых расходов;
- бюджетных кредитов;

- бюджетной ссуды на покрытие временных кассовых разрывов, возникающих при исполнении бюджета субъекта РФ.

Дотация — это средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов.

Субвенция — это средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах для осуществления целевых расходов. В соответствии со ст. 78 Бюджетного кодекса РФ в случае нецелевого использования субвенций и субсидий и нарушения сроков их использования сумма их может быть востребована органами власти, выдавшими эти средства.

Субсидия — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Однако дотация, субвенция и субсидия как методы наделения финансовыми ресурсами территориальных бюджетов несовершенны. Эти источники бюджетов лишены стимулирующих свойств, они создают у местных администраций иждивенческое настроение. Такая практика передачи средств не способствует развитию хозяйственной инициативы местных администраций, снижает их воздействие на экономические процессы на территории и уменьшает на этой основе возможности перевыполнения доходной части их бюджетов, ослабляет финансовый контроль.

Бюджетный кредит — форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основах.

Бюджетная ссуда — бюджетные средства, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основах на срок не более шести месяцев в пределах финансового года. Бюджетная ссуда предоставляется, как правило, для покрытия временных кассовых разрывов (разрыв между временем поступления расходов и временем, когда необходимо осуществлять расходование).

Еще одним методом бюджетного регулирования, кроме дотаций, субсидий и субвенций, является **трансферт**. В российской бюджетной практике под трансфертом понимают финансовую помощь, направляемую из Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ. Средства этого фонда распределяются между регионами, нуждающимися в поддержке, т.е. теми регионами, у которых среднедушевой уровень доходов по их бюджетам ниже этого показателя по бюджетам всех субъектов РФ. Расчет трансферта осуществляется по единой методике и учитывает доходы соответствующего бюджета и численность населения в регионе.

Помимо отчислений от государственных доходов и налогов, трансфертов, дотаций, субсидий и субвенций, значительным источником формирования доходной базы территориальных бюджетов являются **средства, полученные из других бюджетов**. В порядке взаимных расчетов часть средств передается из вышестоящего бюджета в нижестоящий.

Контрольные вопросы

- 1) С каких точек зрения можно рассматривать бюджет? В чем специфика бюджета как экономической категории?
- 2) Какие функции выполняет государственный бюджет?
- 3) Что представляет собой бюджетное устройство. Назовите основные типы бюджетного устройства.

- 4) Назовите звенья бюджетной системы РФ.
- 5) Дайте классификацию доходов бюджета. В чем состоит различие между собственными и регулирующими доходами бюджета?
- 6) По каким признакам можно классифицировать бюджетные расходы?
- 7) Дайте определение бюджетного финансирования и сформулируйте его принципы.
- 8) Что такое дефицит (профицит) бюджета? Назовите основные источники финансирования дефицита бюджета.
- 9) Назовите этапы бюджетного процесса. Какие органы обладают полномочиями в области бюджетного процесса?
- 10) На основе каких документов составляется проект бюджета?
- 11) Что представляют собой межбюджетные отношения и на каких принципах они основываются?

Задания для самостоятельной работы

1. Проанализируйте Федеральный закон о федеральном бюджете на 2012 год и определите основные статьи доходов и приоритетные направления расходования средств.
2. Дайте характеристику казначейской системы исполнения бюджета.
3. На основании Бюджетного кодекса и периодических изданий определите, как принцип самостоятельности бюджета реализуется на практике.
4. Перечислите федеральные, региональные и местные налоги.

Глоссарий к теме 6

Бюджет государственный – сбалансированная смета, роспись доходов и расходов государства на определенный период.

Бюджет муниципального образования (местный бюджет) – форма образования и расходования денежных средств в расчете на финансовый год, предназначенных для исполнения расходных обязательств соответствующего муниципального образования.

Бюджетная система – совокупность всех бюджетов государства, страны, распределенная по уровням (федеральный, субъектов федерации, муниципальные), а также организация их разработки и принятия.

Бюджетная классификация – систематизированная группировка доходов и расходов бюджета по однородным признакам, определяемая природой государственного бюджета.

Тема 7. Государственные социальные внебюджетные фонды

Аннотация. Понятие и экономическая природа внебюджетных фондов, необходимость их создания. Классификация внебюджетных фондов. Источники формирования внебюджетных фондов. Пенсионный фонд РФ, его значение в системе социального обеспечения. Направления использования средств бюджета Пенсионного фонда РФ. Основные задачи Фонда социального страхования РФ. Формирование доходов ФСС РФ. Порядок осуществления страховых выплат. Фонды обязательного медицинского страхования, порядок их формирования.

Ключевые слова. Внебюджетные фонды, Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, Фонды обязательного медицинского страхования.

Методические рекомендации по изучению темы.

- ◆ При изучении темы следует рассмотреть внебюджетные фонды как особую форму организации централизованных финансовых отношений, изучить цели их создания, источники формирования, направления их использования.
- ◆ Необходимо знать классификацию внебюджетных фондов по назначению и уровням, уметь характеризовать основные виды внебюджетных фондов.
- ◆ После изучения темы необходимо ответить на контрольные вопросы и решить задания для самостоятельной работы.

7.1. Понятие и экономическая природа внебюджетных фондов

Появление государственных внебюджетных фондов (в виде различных специальных фондов, специальных счетов и т. д.) было вызвано необходимостью решения на том или ином этапе возникающих острых социально-экономических проблем, решение которых по разным причинам оказывалось невозможным за счет бюджетных ресурсов. К тому же в отличие от бюджетных фондов, предназначенных для удовлетворения огромного круга общественных потребностей, внебюджетные фонды изначально создавались для решения относительно узких конкретных задач, что объективно требовало формирования особых финансовых механизмов привлечения и использования средств. Со стороны общественности практика формирования государством внебюджетных фондов не пользуется широкой поддержкой, тем не менее, она сохраняется. Разнообразие целей и задач, для решения которых создаются государственные внебюджетные фонды, не позволяет провести их четкую классификацию, поэтому все существующие фонды можно условно разделить на два основных типа: экономические и социальные.

О специфике государственных внебюджетных фондов свидетельствует само их название. Независимо от цели и способа формирования государственный внебюджетный фонд – это фонд, созданный государством, отделенный от бюджета. Государственные внебюджетные фонды можно рассматривать с двух точек зрения: материальной и институциональной. Существенное значение имеют обозначенные в названии особенности фонда: *государственный внебюджетный фонд* – это, с одной стороны, фонд денежных средств, созданный государством отдельно от бюджета для финансового обеспечения выполнения определенных задач, а с другой стороны, организация, осуществляющая управление этим денежным фондом.

Решение об образовании государственных внебюджетных фондов принимают Фе-

деральное Собрание РФ, а также представительные органы субъектов Федерации и местного самоуправления.

Внебюджетные фонды являются автономными, имеют строго целевое назначение и создаются под конкретные программы, для осуществления которых бюджетных средств недостаточно и необходимы дополнительные финансовые ресурсы.

Внебюджетные фонды – это форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для финансирования некоторых общественных потребностей и комплексно расходующихся на основе оперативной самостоятельности.

Государственный внебюджетный фонд – это фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов РФ и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь.

Внебюджетные фонды классифицируются по разным признакам:

- ♦ В зависимости от целевого назначения внебюджетные фонды делятся на экономические, социальные, научно-технические, внешнеэкономические, экологические и др.
- ♦ В соответствии с уровнем управления – на государственные и региональные.
- ♦ В зависимости от предполагаемого периода функционирования программы фонды могут быть бессрочного, долгосрочного или краткосрочного действия.
- ♦ По охвату проблем фонды могут быть общего характера (фонд регионального развития) и более конкретного характера (фонд развития автомагистралей в области).

С помощью внебюджетных фондов возможно:

- 1) влиять на процесс производства путем финансирования, субсидирования, кредитования отечественных предприятий;
- 2) обеспечивать природоохранные мероприятия, финансируя их за счет специально определенных источников и штрафов за загрязнение окружающей среды;
- 3) оказывать социальные услуги населению путем выплаты пособий, пенсий, субсидирования и финансирования социальной инфраструктуры в целом;
- 4) предоставлять займы, в том числе зарубежным партнерам, включая иностранные государства.

Направление расходования средств, поступающих во внебюджетные фонды, обусловливается назначением фондов, конкретными экономическими условиями и содержанием разработанных и реализуемых программ. Часть средств направляется на учредительскую деятельность, а также вкладывается в ценные бумаги. Внебюджетные фонды могут выступать инвесторами и участниками финансового рынка в связи с тем, что, во-первых, нередко использование денежных средств не совпадает со временем их образования, а, во-вторых, доходы от инвестиций являются дополнительными источниками финансирования затрат соответствующего фонда.

Внебюджетные фонды по основным направлениям своей деятельности освобождаются от уплаты налогов, государственных и таможенных пошлин.

Правом образовывать внебюджетные фонды обладают как федеральные власти, так и республиканские и местные органы. Внебюджетные фонды, создаваемые на федеральном уровне, как правило, характеризуются выделением части, передаваемой в распоряжение территориальных властных структур. Это достигается путем определения доли налогов, поступающих в республиканский, областной и местные внебюджетные фонды. По такому типу строятся пенсионный фонд, фонд государственного социального

страхования, государственный фонд занятости населения и другие. На региональном уровне формируются свои внебюджетные фонды за счет местных источников. Среди них можно выделить: фонды развития территорий, фонды природоохранных мероприятий, фонды социальной поддержки малоимущих слоев населения, валютные фонды.

Внебюджетные фонды могут формироваться из следующих источников:

- специальные целевые налоги и сборы, установленные для соответствующего фонда;
- отчисления от прибыли предприятий, учреждений и организаций;
- средства бюджета;
- прибыль от коммерческой деятельности, осуществляемой фондом как юридическим лицом;
- иные не запрещенные законом поступления.

7.2. Социальные государственные внебюджетные фонды РФ

Система внебюджетных фондов РФ социальной направленности включает в себя в настоящее время три фонда:

- Пенсионный фонд РФ;
- Фонд социального страхования РФ;
- Фонд обязательного медицинского страхования РФ.

Впервые целевые внебюджетные фонды стали создаваться в Российской Федерации в период перехода страны на новые экономические отношения на основе Закона РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР». Среди них ведущую роль заняли социальные внебюджетные фонды. Социальные внебюджетные фонды являются самостоятельными финансово-кредитными учреждениями. Однако эта самостоятельность имеет свои особенности, существенно отличается от экономической и финансовой самостоятельности государственных, акционерных, кооперативных, частных предприятий и организаций. Внебюджетные социальные фонды организуют процессы мобилизации и использования средств фондов в размерах и на цели, регламентированные государством.

7.2.1. Пенсионный фонд РФ

Пенсионный фонд РФ (ПФ РФ) создан для обеспечения стабильности пенсионной системы и создания условий для регулярной выплаты пенсий.

Средства бюджета ПФ РФ имеют целевое назначение и направляются на выплату:

- выплаты трудовых пенсий в соответствии с законодательством РФ и международными договорами;
- пенсий по инвалидности военнослужащим;
- компенсаций пенсионерам;
- материальной помощи престарелым и инвалидам;
- пособий на детей в возрасте от 1,5 до 6 лет; одиноким матерям; на детей, инфицированных вирусом иммунодефицита человека;
- средств пострадавшим от аварии на Чернобыльской АЭС;
- социальных пособий на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти;
- средств на доставку пенсий, получаемых за счет средств бюджета ПФ РФ;

- средств на обеспечение финансовой и материально-технической текущей деятельности страховщика (включая содержание его центральных и территориальных органов);

- средств на иные цели, предусмотренные законодательством РФ об обязательном пенсионном страховании.

За счет средств Фонда финансируются различные программы по социальной поддержке инвалидов, пенсионеров, детей, осуществляются единовременные денежные выплаты.

Система пенсионного обеспечения представляет собой технологическую цепочку, состоящую из целого ряда звеньев – от назначения пенсий до их выплаты.

Региональное отделение ПФ РФ → банк → управление социальной защиты населения субъекта РФ → районный (городской) орган соцзащиты → почта (Сбербанк) → пенсионер.

Назначением пенсий занимаются органы социальной защиты населения, а финансирование выплат пенсий возложено на органы ПФ РФ. Сегодня распределение функций в пенсионной системе таково, что более 90% всего бюджета ПФ РФ перечисляется в учреждения социальной защиты населения для выплаты пенсий.

Пенсионный фонд и его региональные отделения на местах наделены очень широкими полномочиями в осуществлении контрольных функций. Процедура контроля за правильным расходованием средств включает проверку правильности назначения (перерасчета), начисления пенсий, их выплаты и доставки, проверку банковских операций по расходованию пенсионных средств, проверку состояния учетно-отчетной документации по пенсионным платежам.

Доходами бюджета ПФ РФ являются поступления части единого социального налога, средства федерального бюджета, средства Фонда социального страхования; доходы от обслуживания счетов Пенсионного фонда РФ банками, пени и финансовые санкции; добровольные взносы юридических и физических лиц.

С 2002 г. часть ЕСН, предназначенная для финансирования выплат из ПФ РФ для всех работодателей делится на единый социальный налог, уплачиваемый в федеральный бюджет, и страховые взносы в ПФ РФ. При этом сумма налога, зачисляемая в федеральный бюджет, будет уменьшаться на сумму начисленных за отчетный период страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. На всех застрахованных лиц в системе индивидуального (персонифицированного) учета открыты лицевые счета, на которые зачисляются страховые взносы, уплачиваемые работодателями за своих работников. Лицевые счета состоят из двух частей: страховой и накопительной.

Страховая часть трудовой пенсий учитывается на индивидуальном лицевом счете с учетом индексации, а сведения о пенсионных накоплениях — в специальной части лицевого счета. Накопления состоят из страховых взносов, направляемых на обязательное накопительное финансирование трудовых пенсий, и доходов от инвестирования этих средств. Размер накопительного взноса будет дифференцироваться в зависимости от возраста застрахованного работника. Гражданам, не имеющим по каким-либо причинам права на трудовую пенсию, устанавливается социальная пенсия.

Целевым источником финансирования страховой и накопительной частей трудовой пенсии являются страховые взносы на обязательное пенсионное страхование. Тру-

довая пенсия по старости и трудовая пенсия по инвалидности могут состоять из следующих частей: базовой, страховой, накопительной. Базовая часть трудовой пенсии финансируется за счет части суммы ЕСН, подлежащей зачислению в федеральный бюджет.

7.2.2. Фонд социального страхования РФ

Фонд социального страхования РФ (ФСС РФ) призван способствовать материальному обеспечению лиц, по ряду причин не участвующих в трудовом процессе.

Денежные средства Фонда являются государственной собственностью, не входят в состав бюджетов соответствующих уровней, других фондов и изъятию не подлежат. Бюджет ФСС РФ и отчет о его исполнении утверждаются Правительством РФ, а бюджеты региональных и центральных отраслевых отделений и отчеты об их исполнении — правлением Фонда и его председателем.

Бюджет фонда и отчет о его исполнении утверждаются федеральным законом, а бюджеты региональных и центральных отраслевых отделений фонда и отчеты об их исполнении после рассмотрения правлением фонда утверждаются председателем фонда.

Задачи фонда:

- ◆ обеспечение гарантированных государством пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг, санаторно-курортное обслуживание работников и их детей;
- ◆ участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования;
- ◆ осуществление мер, обеспечивающих финансовую устойчивость фонда;
- ◆ разработка совместно с Министерством труда и социального развития РФ и Министерством финансов РФ предложений о размерах тарифа страховых взносов на государственное социальное страхование;
- ◆ организация работы по подготовке и повышению квалификации специалистов для системы государственного социального страхования, разъяснительной работы среди страхователей и населения по вопросам социального страхования;
- ◆ сотрудничество с аналогичными фондами (службами) других государств и международными организациями по вопросам социального страхования.

Средства фонда формируются за счет:

- ◆ страховых взносов работодателей (администрации предприятий, организаций, учреждений и иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности);
- ◆ страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью и обязанных уплачивать взносы на социальное страхование в соответствии с законодательством;
- ◆ страховых взносов граждан, осуществляющих трудовую деятельность на иных условиях и имеющих право на обеспечение по государственному социальному страхованию, установленному для работников, при условии уплаты ими страховых взносов в фонд;
- ◆ доходов от инвестирования части временно свободных средств фонда в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады. Помещение этих средств

фонда в банковские вклады производится в пределах средств, предусмотренных в бюджете фонда на соответствующий период;

- ◆ добровольных взносов граждан и юридических лиц;
- ◆ поступления иных финансовых средств, не запрещенных законодательством;
- ◆ ассигнований из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот (пособий и компенсаций) лицам, пострадавшим вследствие чернойбыльской катастрофы или радиационных аварий на других атомных объектах гражданского или военного назначения и их последствий, а также в других установленных законом случаях;

- ◆ прочих поступлений (возмещаемых страхователем расходов, не принятых к зачету в счет страховых взносов, и на выплату пособий по временной нетрудоспособности вследствие трудового увечья или профессионального заболевания; недоимок по обязательным платежам, сумм штрафов и иных санкций, предусмотренных законодательством; уплаченных в установленном порядке сумм за путевки, приобретенные страхователем за счет средств фонда; средств, возмещаемых фонду в результате исполнения регрессных требований к страхователям, и др.).

Средства фонда направляются на:

- ◆ выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, при усыновлении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг;

- ◆ оплату дополнительных выходных дней по уходу за ребенком — инвалидом или инвалидом с детства до достижения им возраста 18 лет;

- ◆ оплату путевок для работников и их детей в санаторно-курортные учреждения, расположенные на территории Российской Федерации, и в санаторно-курортные учреждения в государствах — участниках СНГ, аналогичных которым нет в Российской Федерации, а также на лечебное (диетическое) питание;

- ◆ частичное содержание находящихся на балансе страхователей санаториев профилакториев, имеющих лицензии на право занятия этим видом деятельности (оплата расходов на питание, лечение и медикаменты, заработную плату работников, культурно-массовое обслуживание);

- ◆ частичную оплату путевок в детские загородные оздоровительные лагеря, находящиеся на территории Российской Федерации, для детей работающих граждан;

- ◆ частичное содержание детско-юношеских спортивных школ (оплата расходов на оплату труда тренерско-преподавательского состава и аренду помещений, необходимых для учебно-тренировочного процесса);

- ◆ оплату проезда к месту лечения и обратно;

- ◆ создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости фонда на всех уровнях. Порядок формирования резерва и предоставления из него средств (на возвратной основе или безвозмездно) определяется Инструкцией о порядке начисления, уплаты, расходования и учета средств государственного социального страхования, утвержденной фондом совместно с Министерством труда и социального развития РФ, Министерством финансов РФ, Государственной налоговой службой РФ и с участием Центрального банка России;

- ◆ обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления фонда;

- ♦ финансирование деятельности подразделений органов исполнительной власти, обеспечивающих государственную защиту трудовых прав работников, охрану труда (включая подразделения надзора и контроля за охраной труда) в случаях, установленных законодательством;

- ♦ проведение научно-исследовательской работы по вопросам социального страхования и охраны труда;

- ♦ осуществление иных мероприятий в соответствии с задачами фонда, включая разъяснительную работу среди населения, поощрение внештатных работников фонда, активно участвующих в реализации мероприятий по социальному страхованию;

- ♦ участие в финансировании программ международного сотрудничества по вопросам социального страхования.

Средства фонда используются только на целевое финансирование мероприятий, указанных в Положении о фонде. Не допускается зачисление средств социального страхования на личные счета застрахованных.

Средства ФСС РФ образуются за счет сумм единого социального налога; страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, добровольных взносов граждан и юридических лиц; ассигнований федерального бюджета РФ на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот (пособий и компенсаций) лицам, пострадавшим вследствие аварии на Чернобыльской АЭС или радиационных аварий на других атомных объектах гражданского или военного назначения и их последствий; прочих доходов.

Страховые тарифы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний установлены по группам отраслей (подотраслей) экономики в соответствии с классами профессионального риска. Страховые выплаты осуществляются в связи со смертью застрахованного и на оплату дополнительных расходов застрахованного на его медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию. При нарушении сроков уплаты страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний производится начисление пеней и применение штрафных санкций. Право на беспорное взыскание недоимок и пеней по страховым взносам закреплено за исполнительными органами Фонда. Взыскание штрафов со страхователей и банков производится в судебном порядке.

7.2.3. Фонды обязательного медицинского страхования

Фонды обязательного медицинского страхования (ФОМС) занимают значительное место в структуре социальных внебюджетных фондов. Обязательное медицинское страхование (ОМС) является составной частью государственного социального страхования и призвано обеспечить гражданам РФ равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объемах и на условиях соответствующих программ. Фонды ОМС РФ включают федеральный фонд ОМС и территориальные фонды.

Финансовые средства федерального ФОМС находятся в государственной собственности РФ, не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат. Особенностью территориального фонда ОМС Республики Татарстан является то, что он является целевым бюджетным фондом, который носит название РБК (Республиканская больничная касса).

Медицинское страхование является формой социальной защиты интересов населения в охране здоровья. Таким образом, фонды обязательного медицинского страхования - это государственные внебюджетные фонды, созданные в целях управления обязательным медицинским страхованием и соответственно обеспечения условий для реализации гражданами РФ конституционного права на медицинскую помощь.

К правовым документам, непосредственно регулирующим деятельность фонда, относятся:

- *Федеральный закон от 28 июня 1991 г. № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в РФ»* □ определяет правовые, экономические и организационные основы медицинского страхования населения в Российской Федерации и гарантирует обеспечение конституционного права граждан Российской Федерации на медицинскую помощь. Он закрепляет создание системы фондов обязательного медицинского страхования как совокупности федерального и территориальных фондов;

- *положения о федеральном и территориальном фондах обязательного медицинского страхования*, утвержденные постановлением Верховного Совета РФ от 24 февраля 1993 г. № 1543-1, определившие основы организации деятельности каждого из фондов, входящих в систему обязательного медицинского страхования;

- *Устав Федерального фонда обязательного медицинского страхования*, утвержденный постановлением Правительства РФ от 29 июля 1998 г. № 857 и определяющий задачи, функции, источники формирования, органы управления, контроль за деятельностью, порядок ликвидации и реорганизации.

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования является самостоятельным государственным некоммерческим финансово-кредитным учреждением. Федеральный фонд является юридическим лицом, осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основными задачами федерального фонда являются:

- 1) обеспечение реализации Закона Российской Федерации «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»;
- 2) обеспечение предусмотренных законодательством Российской Федерации прав граждан в системе обязательного медицинского страхования;
- 3) достижение социальной справедливости и равенства всех граждан в системе обязательного медицинского страхования;
- 4) участие в разработке и осуществлении государственной финансовой политики в области обязательного медицинского страхования;
- 5) разработка и осуществление комплекса мероприятий по обеспечению финансовой устойчивости системы обязательного медицинского страхования и созданию условий для выравнивания объема и качества медицинской помощи, предоставляемой гражданам на всей территории Российской Федерации.

В соответствии с установленными задачами выделяются следующие *функции федерального фонда*:

- 1) осуществление выравнивания условий деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования по обеспечению финансирования программ обязательного медицинского страхования;
- 2) проведение финансирования целевых программ в рамках обязательного медицинского страхования;

3) организация разработки нормативно-методических документов, обеспечивающих реализацию Закона Российской Федерации «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»;

4) разработка совместно с органами исполнительной власти, профессиональными медицинскими ассоциациями базовой программы обязательного медицинского страхования граждан;

5) осуществление сбора и анализа информации о финансовых ресурсах системы обязательного медицинского страхования;

6) организация подготовки специалистов для системы обязательного медицинского страхования;

7) осуществление контроля за рациональным использованием финансовых средств системы обязательного медицинского страхования;

8) внесение предложений по совершенствованию законодательных и нормативных актов по вопросам медицинского страхования;

9) изучение и обобщение практики применения нормативных актов по вопросам обязательного медицинского страхования;

10) осуществление международного сотрудничества по вопросам обязательного медицинского страхования;

11) обеспечение организации научно-исследовательских работ в области обязательного медицинского страхования;

12) осуществление других мероприятий по вопросам, относящимся к обязательному медицинскому страхованию.

Финансовые средства Федерального фонда находятся в государственной собственности Российской Федерации, не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

Источники формирования финансовых средств фонда:

1) часть страховых взносов предприятий, организаций, учреждений и иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности на обязательное медицинское страхование в размерах, устанавливаемых федеральным законом;

2) ассигнования из федерального бюджета на выполнение республиканских программ обязательного медицинского страхования;

3) добровольные взносы юридических и физических лиц;

4) доходы от использования временно свободных финансовых средств Федерального фонда.

За неработающих граждан (детей, учащихся и студентов дневной формы обучения, пенсионеров, зарегистрированных безработных) взносы уплачивают органы исполнительной власти с учетом территориальных (базовых) программ ОМС в пределах средств, предусмотренных в соответствующих бюджетах на здравоохранение. Перечень заболеваний, видов, объемов и условий оказания медицинской помощи, входящих в федеральную программу государственных гарантий, утверждается приказом Минздрава России. В соответствии с ним граждане РФ бесплатно пользуются, например, услугами скорой и неотложной помощи, при плановой госпитализации.

Выравнивание финансовых условий деятельности территориальных ФОМС в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования осуществляется путем предоставления денежных средств федерального ФОМС бюджету территориального фонда на безвозмездной и безвозвратной основе (субвенций) на осуществление целевых

расходов по финансированию территориальной программы обязательного медицинского страхования.

В случае отсутствия на счете ФОМС достаточных денежных средств, а также в случае возникновения критических ситуаций с финансированием территориальных программ обязательного медицинского страхования для предоставления субвенций привлекают ресурсы нормированного страхового запаса Фонда. Принятие решения о предоставлении территориальному ФОМС субвенции осуществляется Комиссией ФОМС при условии соблюдения критериев, характеризующих финансовую деятельность территориального фонда.

Контрольные вопросы

- 1) В чем состоит социально-экономическое значение внебюджетных фондов?
- 2) Перечислите внебюджетные социальные фонды.
- 3) Каковы характерные особенности и преимущества внебюджетных фондов по сравнению с государственным бюджетом?
- 4) За счет каких источников формируются и на какие цели расходуются средства каждого из внебюджетных социальных фондов?
- 5) Каков порядок начисления и выплаты пенсий в соответствии с пенсионной реформой?
- 6) В чем заключается основная особенность формирования и расходования средств Фонда социального страхования?
- 7) На какие цели расходуются средства Федерального ФОМС?

Задания для самостоятельной работы

1. Изучить Федеральный Закон «О бюджете Пенсионного Фонда РФ» за 2010-2012гг. Проанализировать общий объем доходов бюджета Пенсионного фонда РФ за 2010-2012гг. Сделать выводы.
2. На основе изучения литературных источников назовите направления совершенствования деятельности внебюджетных фондов в России.

Глоссарий к теме 8

Бюджет Пенсионного фонда РФ - форма образования и расходования денежных средств на цели обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации

Государственный внебюджетный фонд - фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь. Расходы и доходы государственного внебюджетного фонда формируются в порядке, установленном федеральным законом, либо в ином порядке, предусмотренном Бюджетным кодексом.

Тема 8. Государственный кредит как экономическая и финансовая категория

Аннотация. Сущность государственного кредита. Деятельность государства в качестве кредитора, заемщика и гаранта. Государственные займы как форма государственного кредита. Классификация государственных займов. Виды заемщиков средств бюджета. Бюджетные кредиты и бюджетные ссуды, их отличия. Государственный долг и формы долговых обязательств. Управление государственным кредитом и государственным долгом.

Ключевые слова. Государственный кредит, государственные займы, бюджетные кредиты, ссуды, государственный долг.

Методические рекомендации по изучению темы.

- ◆ В данной теме необходимо усвоить сущность, категории государственного кредита, получить представление о формах государственного кредита, уделить внимание вопросам государственных займов.
- ◆ Обучающиеся должны усвоить понятие, знать виды государственного долга, ознакомиться с задачами и основными методами управления государственным долгом.
- ◆ После изучения темы необходимо ответить на контрольные вопросы и решить задания для самостоятельной работы.

8.1. Государственный кредит как экономическая и финансовая категория

В целях бесперебойного финансирования многообразных потребностей общества государство может привлекать к покрытию своих расходов свободные финансовые ресурсы хозяйственных структур и средства населения. Главным способом их получения является государственный кредит.

Государственный кредит - это совокупность экономических отношений между государством в лице его органов власти и управления, с одной стороны, и физических и юридических лиц - с другой, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта.

Как экономическая категория государственный кредит находится на стыке двух видов денежных отношений - финансов и кредита - и несет черты как тех, так и других. В качестве звена финансовой системы он обслуживает формирование и использование централизованных денежных фондов государства, т.е. бюджета и внебюджетных фондов.

Как один из видов кредита государственный кредит имеет ряд особенностей, отличающих его от классических финансовых категорий, например, налогов. В отличие от налогов он имеет добровольный характер, хотя в истории нашего государства известны случаи отхода от принципа добровольности при размещении займов. Если налоги движутся только в одном направлении от плательщика в бюджет или во внебюджетные фонды (обратное движение возможно только в случае возврата переплаченных или ошибочно взысканных сумм), то основой государственного кредита является его возвратность и платность: через определенный период времени внесенная сумма возвращается с процентами.

Государственный кредит отличается от других видов кредита. Так, если при предо-

ставлении банковского кредита в качестве обеспечения обычно выступают какие-то конкретные ценности - товары на складе, незавершенное производство, то при заимствовании средств государством обеспечением кредита служит все имущество, находящееся в его собственности, имущество данной территориальной единицы или какой-либо ее доход.

Отличительной чертой банковского кредитования хозяйствующих субъектов является производительное использование ссудного фонда (или на цели развития социальной инфраструктуры производственных коллективов). Использование кредитных ресурсов как капитала создает условия для погашения кредита и выплаты процентов за счет увеличения производимой стоимости прибавочного продукта.

Когда же речь идет о государственном кредите, то взятые займы денежные средства поступают в распоряжение органов государственной власти, превращаясь в их дополнительные финансовые ресурсы. Они направляются, как правило, на покрытие бюджетного дефицита.

На уровне центрального правительства государственные займы не имеют конкретного целевого характера. Тогда как заимствование средств на более низких уровнях достаточно часто имеет четко выраженную целевую направленность. Например, займы на строительство новой дороги, жилого массива.

8.2. Функции государственного кредита

Как финансовая категория государственный кредит выполняет функции финансов: распределительную, регулирующую и контрольную.

1. Через **распределительную функцию** государственного кредита осуществляется формирование централизованных денежных фондов государства или их использование на принципах срочности, платности и возвратности. Выступая в качестве заемщика, государство обеспечивает дополнительные средства для финансирования своих расходов. В промышленно развитых странах государственные займы являются основным источником финансирования бюджетного дефицита.

Налоги являются основным, но не единственным источником финансирования расходов, связанных с обслуживанием и погашением государственного долга. Источники финансирования этих расходов зависят от направления использования средств. В случае производительного вложения мобилизованных капиталов построенный объект после вступления в действие начинает приносить прибыль, за счет которой и погашается заем. Никакого усиления налогового бремени в этом случае не происходит.

При непроизводительном использовании мобилизованных в результате государственных займов капиталов, например, финансирования за их счет военных или социальных расходов, единственным источником их погашения становятся налоги либо новые займы. Размещение новых государственных займов для погашения задолженности по уже выпущенным называется рефинансированием государственного долга.

2. **Регулирующая функция** государственного кредита заключается в том, что, вступая в кредитные отношения, государство вольно или невольно воздействует на состояние денежного обращения, уровень процентных ставок на рынке денег и капиталов, на производство и занятость. Сознательно используя государственный кредит как инструмент регулирования экономики, государство может проводить ту или иную финансовую политику.

Государство регулирует денежное обращение, размещая займы среди различных

групп инвесторов. Мобилизуя средства физических лиц, государство снижает платежеспособный спрос. Тогда, если за счет кредита будут финансироваться производственные затраты, например, инвестиции, произойдет абсолютное сокращение наличной денежной массы в обращении. В случае финансирования затрат на оплату труда, например, преподавателей и врачей, количество наличной денежной массы в обращении останется без изменений, хотя возможно изменение структуры платежеспособного спроса.

Выступая на финансовом рынке в качестве заемщика, государство увеличивает спрос на заемные средства и тем самым способствует росту цены кредита. Чем выше спрос государства, тем выше при прочих равных условиях уровень ссудного процента, тем более дорогим становится кредит для предпринимателей. Дороговизна заемных средств вынуждает бизнесменов сокращать инвестиции в сферу производства, в то же время она стимулирует накопления в виде приобретения государственных ценных бумаг.

3. Контрольная функция государственного кредита органически вплетается в контрольную функцию финансов. Однако она имеет свои специфические особенности, порожденные особенностями этой категории: 1) очень тесно связана с деятельностью государства и состоянием централизованного фонда денежных средств; 2) охватывает движение стоимости в обе стороны, поскольку предполагает возвратность и платность получения средств; 3) осуществляется не только финансовыми структурами, но и кредитными институтами.

8.3. Формы государственного кредита

Внутренний государственный кредит может выступать в следующих формах: государственные займы, обращение части вкладов населения в государственные займы, заимствование средств общегосударственного ссудного фонда, казначейские ссуды, гарантированные займы.

Государственные займы как форма государственного кредита характеризуются тем, что временно свободные денежные средства населения, предприятий и организаций привлекаются на финансирование общественных потребностей путем выпуска и реализации облигаций, казначейских обязательств и других видов государственных ценных бумаг. *Облигация* – наиболее распространенный вид ценных бумаг. Она символизирует государственное долговое обязательство и дает право ее владельцу по истечении определенного срока получить обратно сумму долга и проценты. Продавая облигацию, государство обязуется вернуть сумму долга в определенный срок с процентами или выплачивать проценты в течение всего срока пользования заемными средствами, а по истечении этого срока вернуть и сумму долга.

Другим действующим в нашей стране видом государственных бумаг являются *казначейские обязательства*. Основное их отличие от облигаций заключается в целях выпуска, форме выплаты дохода и свободе обращения. Средства, поступающие от продажи облигаций, направляются на пополнение бюджетного фонда, внебюджетных фондов или специально оговоренные цели. Средства от реализации казначейских обязательств государства направляются только на пополнение бюджета. Облигации могут быть свободно обращающимися и с ограниченным кругом обращения, казначейские обязательства подлежат реализации только среди населения.

В тесной связи с государственными займами находится вторая форма государственного кредита, функционирование которой опосредуется системой сберегательных

учреждений (банков, касс и т.п.), – **обращение части вкладов населения в государственные займы**. В отличие от первой формы государственного кредита, когда физические и юридические лица покупают ценные бумаги за счет собственных временно свободных денежных средств, сберегательные учреждения предоставляют кредит государству за счет заемных средств. Наличие посредника между государством и населением в лице сберегательных учреждений и предоставление займа последними государству за счет заемных средств без ведома их реального владельца (населения) позволяют выделить эти отношения в качестве особой формы государственного кредита.

Обращение части вкладов населения в государственные займы, предназначенные на нужды государства, осуществляется через покупку особых ценных бумаг (например, казначейских сберегательных сертификатов) или рыночных ценных бумаг (облигаций, казначейских обязательств). **Заемствование средств общегосударственного ссудного Фонда**, как форма государственного кредита характеризуется тем, что государственные кредитные учреждения непосредственно опосредуют эти операции покупкой государственных ценных бумаг и передают часть кредитных ресурсов на покрытие расходов правительства. Эта форма государственного кредита функционирует в тоталитарном обществе. Она способствует развитию инфляционных процессов, что особенно опасно в условиях жесткого контроля за эмиссией денежных знаков со стороны демократически избранных органов. Поэтому полная нормализация отношений между государством и кредитной системой лежит на пути признания невозможности прямого заимствования ссудных средств для покрытия бюджетного дефицита и возмещения государственному банку долга, образовавшегося в предыдущие годы.

Казначейские ссуды как форма государственного кредита выражают отношения оказания финансовой помощи предприятиям и организациям органами государственной власти и управления за счет бюджетных средств на условиях срочности, платности и возвратности. Государство не может нести ответственность за финансовые результаты деятельности предприятий и организаций вместо их правомочных владельцев. Однако при необходимости государственные органы могут оказывать финансовую помощь хозяйственным единицам, в стабильной работе которых они заинтересованы, но на условиях возвратности, срочности и платности.

В отдельных случаях правительство может **гарантировать** безусловное **погашение займа**, выпущенного нижестоящими органами власти и управления или отдельными хозяйственными организациями, а также выплату процентов по нему. В этих случаях речь идет об условном государственном кредите – гарантированных займах. По гарантированным займам правительство реально несет финансовую ответственность только в случае неплатежеспособности плательщика. В нашей стране созданы условия для возрождения гарантированных займов в связи с предоставлением местным органам власти, а также отдельным хозяйственным структурам права проводить операции по заключению займов.

8.4. Виды государственных займов

Механизмы функционирования государственного кредита на практике реализуются посредством размещения **государственных займов**, которые приводят к появлению государственного долга.

Государственные займы, которые составляют государственный долг, могут быть классифицированы по ряду следующих признаков.

1. По месту размещения займы могут быть подразделены на внешние и внутренние. *Внешние займы* — это обязательства государства в иностранной валюте; а *внутренние займы* — в отечественной валюте.

2. По способу обращения займы могут быть подразделены на рыночные и нерыночные. *Рыночные займы* — это займы, оформленные в таких ценных бумагах, которые свободно обращаются и перепродаются после их первичного размещения на рынке. *Нерыночные государственные займы* — это займы, направленные в фондовые инструменты, не имеющие вторичного фондового рынка, т.е. они покупаются инвестором у правительства и могут быть проданы только ему. Такие бумаги не котируются на фондовой бирже.

3. По сроку заимствования средств займы могут быть подразделены на *краткосрочные* (со сроком обращения бумаг продолжительностью до одного года), *среднесрочные* (со сроком обращения бумаг от одного до пяти лет) и *долгосрочные* (со сроком обращения бумаг свыше пяти лет).

4. По способу обеспечения возвратности кредитных ресурсов могут быть подразделены на залладные и беззалладные. *Залладные займы* — это займы, возвратность которых обеспечивается конкретным залогом, т.е. каким-либо имуществом. К данному способу получения заемных средств прибегают заемщик, надежность которого в глазах потенциальных кредиторов недостаточна, поэтому он вынужден предоставить дополнительные гарантии возвратности ресурсов. *Беззалладные* — это займы, оформленные в облигации и другие обязательства, не имеющие конкретного имущественного обеспечения. На практике государственный кредит реализуется посредством беззалладных займов, поскольку государство априори считается надежным заемщиком.

5. По уровню эмитента в трехуровневой финансовой системе России государственные займы могут быть подразделены по уровню размещающего заем государственного органа на *федеральные, региональные и местные*.

6. По форме выплаты дохода государственные займы могут быть следующих видов:

- *процентные займы* — доход по ним устанавливается в виде фиксированного процента от номинала;

- *дисконтные займы* — доход по ним инвестор получает за счет приобретения долговых обязательств с дисконтом (скидкой) и последующим их погашением по номинальной стоимости по окончании срока, на который средства были предоставлены заемщику;

- *выигрышные займы* — доход по ним осуществляется на основе тиражей выигрыша. Такие займы наименее привлекательны для инвестора, поскольку не предоставляют гарантированного дохода к определенному моменту времени;

- *индексационные займы* — доход по ним выплачивается посредством индексирования номинальной стоимости первоначально приобретенных инвестором ценных бумаг.

7. По обязанности заемщика соблюдать сроки погашения займа эмитированные им обязательства можно разделить на обязательства без погашения и с правом досрочного погашения. Выпуск *обязательств с правом досрочного погашения* означает наличие у заемщика прав на досрочный выкуп своих долговых обязательств. В случае, если *обязательства* были выпущены *без права их досрочного погашения*, то при снижении рыночной цены заимствований эмитент не имеет возможности выкупа своих долго-

вых обязательств и несет в связи с этим обстоятельством определенные потери, а инвестор, наоборот, получает дополнительную выгоду.

8. По способу погашения задолженности займы разделяют на две категории:

- *займы, подлежащие оплате единовременно;*
- *займы, подлежащие оплате частями.*

При условии того, что эмитированный заем подлежит оплате частями, то заемное соглашение может предусматривать следующие три варианта его погашения:

- *погашение равными долями на протяжении оговоренного срока;*
- *погашение увеличивающимися долями на протяжении оговоренного срока;*
- *погашение уменьшающимися долями на протяжении оговоренного срока.*

9. По способу определения предлагаемого инвестору дохода эмитент может предложить займы с постоянным фиксированным и переменным уровнем дохода. Заключение сделок по займам с постоянным фиксированным доходом предоставляет инвестору гарантированный доход. Заем с переменным уровнем дохода предполагает, что его изменение зависит от изменения какого-либо экономического индикатора, например, от ставки по межбанковским кредитам в стране.

10. По направлениям использования заемных средств займы могут быть подразделены на целевые и нецелевые. Средства, привлеченные по *целевым займам*, должны быть использованы только для финансирования отдельных конкретных программ, для реализации которых они размещаются. Средства, полученные от размещения *нецелевых займов*, могут быть направлены на покрытие текущих бюджетных расходов.

8.5. Государство как кредитор

Внутренние кредиты. В качестве заемщиков средств федерального бюджета могут выступать:

- 1) бюджетные учреждения. БК РФ (ст. 118) предусматривает, что бюджетные учреждения не имеют права получать кредиты у кредитных организаций и других физических и юридических лиц, за исключением ссуд из бюджета и государственных внебюджетных фондов;
- 2) государственные и муниципальные унитарные предприятия;
- 3) юридические лица, не являющиеся государственными или муниципальными унитарными предприятиями и бюджетными учреждениями;
- 4) органы исполнительной власти нижестоящих бюджетов.

Способами обеспечения исполнения по возврату бюджетного кредита могут быть только банковские гарантии, поручительства, залог имущества. Возврат предоставленных юридическим лицам бюджетных средств, а также плата за пользование ими приравниваются к платежам в бюджет. Бюджетный кредит может быть предоставлен только тем юридическим лицам, которые не имеют просроченной задолженности по ранее предоставленным бюджетным средствам на возвратной основе.

БК РФ разграничивает бюджетные кредиты и бюджетные ссуды.

Бюджетный кредит – это форма финансирования бюджетных расходов, которые предусматривают предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основе.

Бюджетная ссуда — бюджетные средства, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основах на срок не более шести месяцев в пределах финансового года.

Заемщиками средств федерального бюджета на возвратной основе могут быть российские предприятия и организации, кроме предприятий с иностранными инвестициями.

Правительство РФ вправе осуществить на условиях возвратности и платности финансирование расходов на:

- сезонную закупку сырья и материалов для производства товаров народного потребления и продукции производственно-технического назначения легкой и текстильной промышленности;
- создание межсезонных запасов древесины, сырья и топлива для предприятий лесной промышленности;
- осуществление высокоэффективных проектов в угольной отрасли, размещаемых на конкурсной основе;
- покрытие убытков речного транспорта, связанных с возникновением в отрасли кассовых разрывов сезонного характера;
- финансирование высокоэффективных инвестиционных проектов и инвестиционных программ конверсии оборонной промышленности;
- развитие межфермерской кооперации;
- реализацию федеральной целевой программы «Свой дом» в сельской местности.

За несвоевременный возврат средств федерального бюджета, предоставленных на возвратной основе, сокращается или прекращается предоставление всех форм государственной поддержки. За просрочку уплаты основной суммы долга и процентов начисляется и взимается пеня в размере 1/300 действующей ставки рефинансирования ЦБ за каждый календарный день просрочки.

Внешние кредиты

В соответствии с БК РФ (ст. 122) государственными кредитами, предоставляемыми РФ иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям, являются кредиты (займы), по которым у иностранных государств, их юридических лиц и международных организаций возникают долговые обязательства перед РФ как кредитором.

Такие государственные кредиты формируют внешние активы РФ.

Долговые обязательства иностранных государств перед РФ как кредитором формируют долг иностранных государств перед РФ.

8.6. Государственный долг

Внутренние займы Федерации. Для покрытия бюджетного дефицита РФ вынуждена привлекать заемные средства. В ст. 89 Бюджетного кодекса государственные заимствования РФ определяются как займы и кредиты, привлекаемые от физических и юридических лиц, иностранных государств, международных финансовых организаций, по которым возникают долговые обязательства РФ как заемщика или гаранта погашения займов (кредитов) другими заемщиками.

В результате заемной деятельности образуется государственный долг.

Государственный долг – это сумма долговых обязательств Правительства РФ перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права, включая обязательства по государственным гарантиям, предоставленным РФ, не погашенная на определенную дату.

Общегосударственный долг включает задолженность не только Правительства РФ,

но и органов управления низовыми звеньями, входящими в состав государства.

Обеспечением государственного долга России служит все имущество, составляющее государственную казну. Долговые обязательства Российской Федерации могут существовать в форме (ст. 98 БК РФ):

- 1) кредитных соглашений и договоров, заключенных от имени РФ, как заемщика с кредитными организациями, иностранными государствами и международными финансовыми организациями в пользу указанных кредиторов;
- 2) государственных займов, осуществляемых путем выпуска ценных бумаг от имени РФ;
- 3) договоров и соглашений о получении РФ банковских ссуд и банковских кредитов от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;
- 4) договоров о предоставлении государственных гарантий РФ;
- 5) соглашений и договоров, в том числе международных, заключенных от имени РФ, о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств РФ прошлых лет.

Государственный долг состоит из задолженности прошлых лет и вновь возникшей задолженности. Российская Федерация не несет ответственности по долговым обязательствам национально-территориальных образований Российской Федерации, если они не были гарантированы Правительством РФ. Форма долговых обязательств национально-государственных и административно-территориальных образований РФ и условия их выпуска определяются самостоятельно на местах.

По внутренним займам кредиторами преимущественно выступают физические и юридические лица, являющиеся резидентами данного государства, хотя определенная их часть может приобретаться и иностранными инвесторами. Внутренние займы обычно выпускаются в национальной валюте. Для привлечения средств эмитируются ценные бумаги, пользующиеся спросом на национальном, фондовом рынке. Для дополнительного поощрения инвесторов используются различные налоговые льготы.

Современный внешний долг РФ складывается из трех составляющих:

1. Долги перед кредиторами из западных стран. Их можно разделить на четыре группы. *Первую группу* составляет задолженность перед так называемыми официальными кредиторами, т.е. перед коммерческими банками западных стран, предоставляющими средства займы под гарантии соответствующих правительств или при страховании кредитов в государственных структурах. Регулирование задолженности этого вида входит в компетенцию Парижского клуба — особого международного регулирующего органа, членами которого являются официальные представительства стран, являющихся наиболее крупными международными кредиторами.

Вторую группу составляют кредиты, предоставляемые коммерческими банками западных стран самостоятельно, т.е. без государственных гарантий. Регулирование такой задолженности осуществляет Лондонский клуб, который представляет собой неофициальное объединение представителей банков-кредиторов.

К *третьей группе* относятся кредиты, предоставленные различными западными коммерческими структурами. Они связаны в основном с поставкой товаров и оказанием услуг.

В *четвертую группу* входят кредиты международных валютно-финансовых организаций (МВФ, Международного Банка реконструкции и развития, Европейского Банка реконструкции и развития).

2. Долги перед некоторыми странами — участницами бывшего СЭВ. К ним от-

носятся, в частности, Венгрия, Чехия, Словакия.

3. Валютный долг российским предприятиям и банкам. Формально он относится к внутреннему долгу, однако его погашение проводится конвертируемой валютой, поэтому он практически ничем не отличается от внешнего.

8.7. Управление государственным долгом

Под управлением государственным долгом понимается совокупность мероприятий государства по выплате доходов кредиторам и погашению займов, изменению условий уже выпущенных займов, определению условий и выпуску новых государственных ценных бумаг.

Понятие управления государственным долгом может рассматриваться в широком и узком смыслах.

Высшим органом управления государственным кредитом в РФ является Федеральное Собрание, которое устанавливает максимальные размеры как привлечения средств для финансирования бюджетного дефицита, так и кредитования за счет средств бюджета.

В соответствии с Конституционным законом «О правительстве» предельный объем выпуска тех или иных ценных бумаг устанавливается Правительством РФ.

Для оптимизации управления внутренними и внешними заимствованиями Бюджетный кодекс РФ предусматривает разработку Правительством двух программ: 1) Программы государственных внешних заимствований (ст. 108 БК) и 2) Программы государственных внутренних заимствований. Эти программы представляют собой перечень заимствований на очередной финансовый год с указанием целей, источников, сроков возврата. Программы представляются Федеральному Собранию одновременно с проектом бюджета на очередной финансовый год и подлежат утверждению.

В процессе управления государственным кредитом решаются задачи:

- 1) минимизации стоимости долга для заемщика;
- 2) недопущения переполнения рынка заемными обязательствами государства и резкого колебания их курса;
- 3) эффективного использования мобилизованных средств и контроля за целевым использованием выделенных кредитов;
- 4) обеспечения своевременного возврата кредитов;
- 5) максимального решения задач, определенных финансовой политикой, в частности, сохранение иностранных капиталов в стране и переориентировка инвесторов с вывоза полученных доходов из страны на вложение прибыли в развитие производства.

Оперативное управление государственным кредитом осуществляют органы управления, финансовые и кредитные институты. Оперативное управление государственным кредитом под руководством Правительства обычно осуществляют Министерство финансов или Казначейство совместно с Центральным банком. Так, в целях управления федеральным долгом в рамках Министерства финансов РФ созданы два департамента: Департамент управления государственным внутренним долгом и Департамент управления государственным внешним долгом.

Министерство финансов выступает эмитентом государственных ценных бумаг от лица Федерации и определяет конкретные сроки и объемы выпусков в пределах параметров, установленных Правительством.

Выплата доходов по займам и их погашение обычно производятся за счет бюджет-

ных средств. Однако в условиях значительного роста государственной задолженности и нарастающих бюджетных трудностей страна может прибегнуть и к рефинансированию государственного долга. Под **рефинансированием** понимается погашение старой государственной задолженности путем выпуска новых займов. Активно рефинансирование применяется при выплате процентов и погашения основной части государственного долга. Однако непременным условием предоставления новых займов является хорошая репутация страны-должника в кругах международного финансового рынка, ее экономическая и политическая стабильность.

Государство заинтересовано в получении займов на длительные сроки. Увеличение срока действия уже выпущенных займов может быть достигнуто за счет консолидации государственного долга. Таким образом, под **консолидацией** понимается изменение условий займов, связанное с их сроками.

Унификация государственных займов обычно проводится вместе с консолидацией, может быть проведена и вне ее. Унификация займов – это объединение нескольких займов в один, когда облигации ранее выпущенных займов обмениваются на облигации нового займа. Такая мера предусматривает уменьшение количества видов обращающихся одновременно ценных бумаг, что упрощает работу и сокращает расходы государства по системе государственного кредита.

В исключительных случаях правительство может провести обмен облигаций по регрессивному соотношению, т.е. когда несколько ранее выпущенных облигаций приравниваются к одной новой облигации. Обмен облигаций по регрессивному соотношению избавляет государство от необходимости выплачивать проценты и погашения в полновальных деньгах по облигациям, продававшимся государством за обесценившуюся валюту военных лет.

Кроме того, правительство может осуществлять **новацию** – замену обязательств по долгу другими обязательствами; а также **конверсию** – изменение условий займов, касающееся их доходности;

В рамках совершенствования сложившейся системы управления государственным долгом запланировано создание унифицированной системы учета государственных долговых обязательств, а также реформирование институтов, отвечающих за управление государственным долгом. Главной целью проводимой реформы является усиление государственного влияния и контроля за государственным долгом и постепенное снижение зависимости государственного бюджета от складывающейся с заимствованиями ситуации. Для ее достижения планируется в ближайшее время решить следующие задачи:

- повысить эффективность государственных заимствований;
- оптимизировать структуру государственного долга;
- сократить риски, связанные с осуществлением заимствований;
- совершенствовать правовые основы управления государственным долгом;
- создать единую структуру, в полномочия которой будет входить управление государственным долгом;
- разработать единую систему учета государственного долга;
- создать единую централизованную систему анализа и управления рисками заимствований;
- разработать единую систему стратегического планирования государственного долга;
- создать систему взаимодействия с денежно-кредитной и валютной политикой;

- разработать систему учета долговых обязательств региональных и муниципальных властей, а также заимствований негосударственного сектора экономики.

В процессе реформы необходимо четко разграничить полномочия различных органов государственной власти, управляющих государственным долгом, и разработать порядок их взаимодействия. В данной сфере запланировано распределение полномочий между различными органами государственной власти.

Контрольные вопросы

- 1) Дайте определение государственного кредита. Какие стороны деятельности государства охватываются этим понятием?
- 2) В чем заключаются особенности государственного кредита? Что общего и каковы отличительные признаки у государственного и банковского кредита?
- 3) Какие функции выполняет государственный кредит и как они проявляются на практике?
- 4) Определите, какие формы государственного кредита характеризуют государство как заемщика.
- 5) Назовите признаки, по которым можно классифицировать государственный кредит.
- 6) Охарактеризуйте участие государства в кредитных отношениях как кредитора.
- 7) Охарактеризуйте бюджетные кредиты и бюджетные ссуды и их отличия?
- 8) В какой форме может существовать долг РФ?
- 9) Какие составляющие включает в себя государственный долг РФ в настоящее время?

Задания для самостоятельной работы

1. Подберите цифровой материал, характеризующий динамику государственного долга РФ, сделайте выводы. Какова величина долга РФ в настоящее время? В какие сроки планируется его погасить?
2. Сравните государственный долг РФ с государственным долгом США.

Глоссарий к теме 8

Государственный долг – сумма прямых договорных обязательств органов государственного управления перед экономическими единицами других секторов **экономики** внутри страны (внутренний долг) и зарубежными кредиторами (внешний долг).

Государственный кредит - это совокупность экономических отношений между государством в лице его органов власти и управления, с одной стороны, и физических и юридических лиц - с другой, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта.

Тема 9. Основы организации финансов хозяйствующих субъектов

Аннотация. Экономическое содержание финансов предприятий и виды финансовых отношений. Финансовые ресурсы и их классификация. Объекты основных фондов и понятие амортизации. Сущность оборотных средств и их структура. Прибыль и убытки как финансовый результат деятельности предприятия. Финансовые ресурсы учреждений и организаций некоммерческого сектора экономики. Характеристика источников финансирования некоммерческих организаций. Принцип сметного финансирования. Сущность, назначение и принципы финансового планирования, виды финансовых планов.

Ключевые слова. Финансы коммерческих и некоммерческих организаций, финансовые ресурсы, основные фонды, оборотные средства, прибыль, финансовое планирование.

Методические рекомендации по изучению темы.

- ♦ В данной теме необходимо усвоить экономическую сущность, содержание финансов коммерческих и некоммерческих организаций.
- ♦ Студенты должны ориентироваться в основных понятиях, составе финансовых ресурсов коммерческих и некоммерческих организаций, выделять их отличия.
- ♦ Необходимо понять сущность, назначение и принципы финансового планирования, ознакомиться с видами финансовых планов.
- ♦ После изучения темы необходимо ответить на контрольные вопросы и решить задания для самостоятельной работы.

9.1. Сущность финансов коммерческих организаций

Финансы предприятий (организаций) — это относительно самостоятельная сфера финансов, которая охватывает широкий круг денежных отношений, связанных с формированием и использованием капитала доходов, денежных фондов в процессе кругооборота средств организаций, выраженных в виде различных денежных потоков.

Именно в этой сфере финансов формируется основная часть доходов, которые в последующем по различным каналам распределяются и перераспределяются в народно-хозяйственном комплексе и служат основным источником экономического роста и социального развития общества.

Современные коммерческие организации (предприятия) функционируют в постоянно меняющихся рыночных условиях хозяйствования с жесткой конкуренцией.

Основной целью их предпринимательской деятельности становится не столько максимальное извлечение прибыли, сколько сохранение и приумножение собственного капитала, обеспечение стабильности бизнеса.

В ходе предпринимательской деятельности коммерческих организаций (предприятий) возникают определенные финансовые отношения, связанные с организацией производства и реализацией продукции, оказанием услуг и выполнением работ, формированием собственных финансовых ресурсов и привлечением внешних источников финансирования, их распределением и использованием.

Материальной основой финансовых отношений являются деньги. Финансовые отношения являются частью денежных отношений, возникают лишь при реальном движении денежных средств и сопровождаются формированием и использованием собственного капитала, централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Финансы коммерческих организаций (предприятий) — это финансовые или денежные отношения, возникающие в ходе предпринимательской деятельности, в результате которых формируется собственный капитал, целевые централизованные и децентрализованные фонды денежных средств, происходит их распределение и использование.

По своему экономическому содержанию всю совокупность финансовых отношений можно сгруппировать по следующим направлениям:

1) между учредителями в момент создания организации (предприятия) — связанные с формированием собственного капитала и в его составе уставного (акционерного, складочного) капитала. Уставный капитал является первоначальным источником формирования производственных фондов, приобретения нематериальных активов;

2) между отдельными организациями (предприятиями) — связанные с производством и реализацией продукции, возникновением вновь созданной стоимости. К ним относятся финансовые отношения между поставщиком и покупателем сырья, материалов, готовой продукции и т.п., отношения со строительными организациями при осуществлении инвестиционной деятельности, с транспортными организациями при перевозке грузов, с предприятиями связи, таможней, иностранными фирмами и т.п.;

3) между организациями (предприятиями) и их подразделениями (филиалами, цехами, отделами, бригадами) — по поводу финансирования расходов, распределения и использования прибыли, оборотных средств;

4) между организацией (предприятием) и ее работниками — при распределении и использовании доходов, выпуске и размещении акций и облигаций в акционерном обществе, выплате процентов по облигациям и дивидендов по акциям, взыскании штрафов и компенсаций за причиненный материальный ущерб, удержании налогов с физических лиц;

5) между организацией (предприятием) и вышестоящей организацией, внутри финансово-промышленных групп, внутри холдинга, с союзами и ассоциациями, членом которых является данная организация — при формировании, распределении и использовании централизованных целевых денежных фондов и резервов на финансирование целевых отраслевых программ, проведение маркетинговых исследований, научно-исследовательских работ и т.п.;

6) между коммерческими организациями (предприятиями) — связаны с эмиссией и размещением ценных бумаг, взаимным кредитованием, долевым участием в создании совместных предприятий;

7) между коммерческими организациями (предприятиями) и финансовой системой государства — при уплате налогов и осуществлении других платежей в бюджет, формировании внебюджетных целевых фондов, предоставлении налоговых льгот, применении штрафных санкций, финансировании из бюджета;

8) между коммерческими организациями (предприятиями) и банковской системой в процессе хранения денег в коммерческих банках, получении и погашении ссуд, уплаты процентов за банковский кредит, покупке и продаже валюты, оказании других банковских услуг;

9) между коммерческими организациями (предприятиями) и страховыми компаниями и организациями при страховании имущества, отдельных категорий работников, коммерческих и предпринимательских рисков;

10) между коммерческими организациями и инвестиционными институтами — в

ходе размещения инвестиций, приватизации и др.

В условиях рынка появляются и принципиально новые группы финансовых отношений:

- связанных с несостоятельностью (банкротством) предприятий, возникающей в связи с приостановлением его текущих платежей. Эта специфическая сфера отношений жестко регламентируется государством и требует специфических форм антикризисного управления финансами предприятий;

- возникающих при слиянии, поглощении и разделении предприятий (корпораций).

Все перечисленные отношения носят двусторонний характер, и их материальной основой является движение денежных средств. Движением денежных средств сопровождается формирование уставного капитала предприятия, начинается и завершается кругооборот средств предприятия, формирование и использование денежных фондов и резервов.

Изложенное позволяет сделать несколько важных для определения содержания финансов предприятий выводов:

- финансы предприятий всегда связаны с реальным оборотом его денежных средств, денежными потоками, возникающими при осуществлении хозяйственной деятельности и хозяйственных операций;

- порядок ведения этих операций в той или иной степени регламентирован государством;

- в результате движения денежных и финансовых потоков формируются и используются различные денежные фонды (доходы) предприятия (уставный и рабочий капитал, фонды специального назначения, прочие денежные фонды), которые в статическом состоянии принимают форму финансовых ресурсов и могут вкладываться (высвобождаться) в оборотные и внеоборотные активы предприятия. Отсюда можно дать и общее определение экономического содержания *финансов предприятий как совокупности денежных отношений, регламентированных государством и связанных с реальным денежным оборотом средств предприятия, его денежными потоками, формированием и использованием капитала, доходов и денежных фондов.*

9.2. Функции финансов коммерческих организаций

Финансам коммерческих организаций (предприятий) присущи те же функции, что и общегосударственным финансам, — распределительная и контрольная. Обе функции тесно взаимосвязаны.

Посредством **распределительной функции** происходит формирование первоначального капитала, образующегося за счет вкладов учредителей, авансирование его в производство, воспроизводство и приращение капитала, создание основных пропорций при распределении доходов и финансовых ресурсов, обеспечивающих оптимальное сочетание интересов отдельных товаропроизводителей, хозяйствующих субъектов и государства в целом. С распределительной функцией финансов связано формирование денежных фондов и резервов коммерческих организаций (предприятий) посредством распределения и перераспределения поступающих доходов. К ним относятся уставный капитал или уставный фонд, резервный фонд, добавочный капитал, собственный капитал, фонд накопления, фонд потребления, валютный фонд и др.

Распределительные отношения затрагивают интересы как общества в целом, так и отдельных хозяйствующих субъектов, их учредителей, акционеров, работников кредит-

ных и страховых институтов.

Анализ финансовых показателей позволяет оценить итоги хозяйственной деятельности, сложившуюся систему распределительных отношений в коммерческой организации (предприятии) и при необходимости применить меры финансового воздействия с целью обеспечения ее финансовой устойчивости. Выполнению этой задачи способствует **контрольная функция** финансов коммерческих организаций (предприятий).

Объективная основа контрольной функции — стоимостный учет затрат на производство и реализацию продукции, выполнение работ и оказание услуг, процесс формирования доходов и денежных фондов. Финансы как распределительные отношения обеспечивают источниками финансирования воспроизводственный процесс (распределительная функция) и тем самым связывают воедино все фазы воспроизводственного процесса: производство, обмен, потребление. От эффективности производства, снижения затрат, рационального использования финансовых ресурсов зависят конкурентоспособность предприятия, его финансовая устойчивость.

Финансовый контроль за деятельностью хозяйствующего субъекта осуществляют:

1) непосредственно хозяйствующий субъект путем всестороннего анализа финансовых показателей, оперативного контроля за ходом выполнения финансовых планов, обязательств перед поставщиками товарно-материальных ценностей, заказчиками и потребителями продукции, государством, банками и другими контрагентами;

2) акционеры и владельцы контрольного пакета акций путем контроля за эффективными вложениями денежных средств, получением прибыли и выплатой дивидендов;

3) Министерство РФ по налогам и сборам в лице налоговых органов, которые следят за своевременностью и полнотой уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет;

4) Департамент государственного финансового контроля и аудита Министерства финансов РФ, контролирующей финансово-хозяйственную деятельность предприятий и организаций, использующих бюджетные средства;

5) коммерческие банки при выдаче и возврате ссуд, оказании других банковских услуг;

6) независимые аудиторские фирмы при проведении аудиторских проверок.

Положительный финансовый результат хозяйственной деятельности коммерческих организаций и предприятий свидетельствует об эффективности применяемых форм и методов управления финансовыми ресурсами. И, наоборот, отрицательный результат или его отсутствие говорят о недостатках в управлении финансовыми ресурсами, организации производства и возможности банкротства коммерческой организации (предприятия).

9.3. Принципы организации финансов коммерческих организаций

Финансовые отношения коммерческих организаций и предприятий строятся на определенных принципах, связанных с основами хозяйственной деятельности: хозяйственная самостоятельность, самофинансирование, материальная заинтересованность, материальная ответственность, обеспечение финансовыми резервами.

1. ***Принцип хозяйственной самостоятельности*** не может быть реализован без самостоятельности в области финансов. Его реализация обеспечивается тем, что хозяйствующие субъекты независимо от формы собственности самостоятельно определяют сферу экономической деятельности, источники финансирования, направления вложения

денежных средств с целью извлечения прибыли и приращения капитала, повышения благосостояния владельцев фирмы.

Рынок стимулирует коммерческие организации (предприятия) к поиску все новых и новых сфер приложения капитала, созданию гибких производств, соответствующих потребительскому спросу.

Однако о полной хозяйственной самостоятельности говорить нельзя, так как государство регламентирует отдельные стороны их деятельности. Так, законодательно устанавливаются взаимоотношения коммерческих организаций (предприятий) с бюджетами разных уровней. Коммерческие организации всех форм собственности в законодательном порядке уплачивают необходимые налоги в соответствии с установленными ставками, участвуют в формировании внебюджетных фондов. Государство также определяет амортизационную политику.

2. Принцип самофинансирования. Реализация этого принципа – одно из основных условий предпринимательской деятельности, которое обеспечивает конкурентоспособность хозяйствующего субъекта. Самофинансирование означает полную самокупаемость затрат на производство и реализацию продукции, выполнение работ и оказание услуг, инвестирование в развитие производства за счет собственных денежных средств и при необходимости банковских и коммерческих кредитов.

3. Принцип материальной заинтересованности. Объективная необходимость этого принципа обеспечивается основной целью предпринимательской деятельности – извлечением прибыли. Заинтересованность в результатах предпринимательской деятельности проявляется не только ее участниками, но и государством в целом. На уровне отдельных работников организации (предприятия) реализация этого принципа может быть обеспечена высоким уровнем оплаты труда. Для предприятия данный принцип может быть реализован в результате проведения государством оптимальной налоговой политики, способной обеспечить финансовыми ресурсами не только потребности государства, но и не снижать стимулы к предпринимательской деятельности, экономически обоснованной амортизационной политикой, созданием экономических условий для развития производства.

4. Принцип материальной ответственности означает наличие определенной системы ответственности за ведение и результаты финансово-хозяйственной деятельности, сохранность собственного капитала. Финансовые методы реализации этого принципа различны и регламентируются российским законодательством. Руководители организаций несут административную ответственность за нарушение налогового законодательства в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

К отдельным работникам организаций (предприятий) применяется система штрафов в случаях допущения брака, лишение премий, увольнение с работы в случаях нарушения трудовой дисциплины.

5. Принцип обеспечения финансовых резервов диктуется условиями предпринимательской деятельности, сопряженной с определенными рисками невозврата вложенных в бизнес средств. В условиях рыночных отношений последствия риска ложатся на предпринимателя, который добровольно и самостоятельно, на свой страх и риск реализует разработанную им программу. Кроме того, в экономической борьбе за покупателя предприниматели вынуждены продавать свою продукцию с риском невозврата денег в срок. Финансовые вложения организаций (предприятий) также связаны с риском невозврата вложенных денежных средств либо получением дохода ниже предполагаемого.

Реализацией этого принципа является формирование финансовых резервов и других аналогичных фондов, способных укрепить финансовое положение организации (предприятия) в критические моменты хозяйствования.

На практике из-за низких финансовых возможностей не все организации (предприятия) образуют финансовые резервы, необходимые для их финансовой устойчивости.

Обобщение опыта организации корпоративных финансов за рубежом, деятельности отечественных предприятий, анализ подходов коммерческих банков к оценке финансовой деятельности своих клиентов позволяют рекомендовать российским предприятиям руководствоваться также следующими принципами современной организации финансов:

1) *плановости* — обеспечивает соответствие объема продаж и издержек, инвестиций потребностям рынка, учета конъюнктуры, а в наших условиях — и платежеспособного спроса, т.е. возможности осуществления нормальных расчетов. Этот принцип наиболее полно реализуется при внедрении современных методов внутрифирменного финансового планирования (бюджетирования) и контроля;

2) *финансового соотношения сроков* — создает минимальный разрыв во времени между получением и использованием средств, что особенно важно в условиях инфляции и изменения курсов валют. При этом под использованием средств здесь понимаются и возможности их сохранения от обесценения при размещении в легко реализуемые активы (ценные бумаги, депозиты и т.п.);

3) *взаимозависимости финансовых показателей* — обеспечивает учет изменений в действующем законодательстве, регулирующем предпринимательскую деятельность, налогообложение, учетный процесс и бухгалтерскую отчетность;

4) *гибкости (маневрирования)* — обеспечивает возможность маневра в случае недостижения плановых объемов продаж, превышения плановых затрат по текущей и инвестиционной деятельности;

5) *минимизация финансовых издержек* — финансирование любых инвестиций и других затрат должно осуществляться самым «дешевым» способом;

6) *рациональности* — вложение капитала в инвестиции должно иметь более высокую эффективность по сравнению с достигнутым ее уровнем и обеспечить минимальные риски;

7) *финансовой устойчивости* — обеспечивает финансовую независимость, т.е. соблюдение критической точки (0,5) удельного веса заемного капитала в общей его величине и платежеспособность предприятия, т.е. его способность к погашению своих краткосрочных обязательств.

9.4. Факторы, влияющие на организацию финансов предприятий

На организацию финансов организаций (предприятий) оказывают влияние два фактора: 1) организационно-правовая форма хозяйствования; 2) отраслевые технико-экономические особенности.

Организационно-правовая форма хозяйствования определяется ГК РФ, в соответствии с которым юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом. Юридическое лицо должно иметь самостоятельный баланс или смету.

Юридическими лицами могут быть организации: 1) преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности — коммерческие организации; 2) не имеющие извлечение прибыли в качестве такой цели и не распределяющие прибыль между участниками — некоммерческие организации.

Коммерческие организации создаются в форме хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий.

Участники *полного товарищества* создают уставный капитал за счет вкладов участников, и по существу уставный капитал полного товарищества является складочным капиталом. К моменту регистрации полного товарищества его участники должны внести не менее половины своего вклада в складочный капитал. Остальная часть должна быть внесена участником в оговоренные в учредительском документе сроки. Участник полного товарищества имеет право с согласия остальных его участников передать свою долю в складочном капитале или ее часть другому участнику товарищества или третьему лицу.

В учредительном договоре *товарищества на вере* оговариваются условия о величине и составе складочного капитала, а также размер и порядок изменения долей каждого из полных товарищей в складочном капитале, состав, сроки внесения вкладов и ответственность за нарушение обязательств. Порядок формирования уставного капитала аналогичен порядку его формирования в полном товариществе. Управление деятельностью товарищества на вере осуществляется только полными товарищами. Участники-вкладчики не принимают участия в предпринимательской деятельности и являются, в сущности, инвесторами.

Уставный капитал *общества с ограниченной ответственностью* формируется также за счет вкладов его участников. Минимальный размер уставного капитала в соответствии с законодательством установлен в размере 100 минимальных размеров оплаты труда (МРОТ) на день регистрации общества и должен быть оплачен на момент регистрации не менее чем на половину. Оставшаяся часть должна быть оплачена в течение первого года деятельности общества. Участник общества вправе продать свою долю в уставном капитале одному или нескольким участникам общества либо третьему лицу, если это оговорено в уставе.

Аналогично формируется уставный капитал *общества с дополнительной ответственностью*.

Открытое и закрытое акционерные общества образуют уставный (акционерный) капитал исходя из номинальной стоимости акций общества. Минимальный размер уставного капитала открытого акционерного общества в соответствии с действующим законодательством установлен в размере 1000 МРОТ. Уставный капитал формируется путем размещения простых и привилегированных акций. Причем доля привилегированных акций в общем объеме уставного капитала не должна превышать 25%. Открытая подписка на акции открытого акционерного общества не допускается до полной оплаты уставного капитала.

При учреждении акционерного общества все его акции должны быть распределены среди учредителей. Открытое акционерное общество имеет право проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и осуществлять их свободную продажу на фондовом рынке. Акции закрытого акционерного общества распространяются только среди его учредителей. Уставный капитал закрытого акционерного общества не может быть

менее 100 МРОТ, установленных на момент его регистрации.

В таких сферах предпринимательской деятельности, как производство, переработка и сбыт промышленной и сельскохозяйственной продукции, торговля, бытовое обслуживание и др., предпочтительной формой предпринимательской деятельности является *производственный кооператив*. Имущество производственного кооператива состоит из паевых взносов его членов в соответствии с уставом кооператива. К моменту регистрации кооператива каждый его член обязан внести не менее 10% своего паевого взноса, а оставшуюся часть – в течение года с момента регистрации.

Принципиально иной порядок формирования *унитарных предприятий (государственные и муниципальные предприятия)*. Они могут создаваться на праве хозяйственного ведения и на праве оперативного управления. Первые создаются по решению уполномоченного государственного или муниципального органа, и соответственно имущество находится в государственной или муниципальной собственности. Управляет унитарным предприятием руководитель, назначенный собственником, либо его уполномоченный. Размер уставного фонда унитарного предприятия должен быть не менее величины, определенной в законе о государственных и муниципальных унитарных предприятиях. Уставный капитал должен быть полностью оплачен к моменту регистрации унитарного предприятия.

Унитарные предприятия, основанные на праве оперативного управления (казенные предприятия), создаются по решению Правительства РФ. Их имущество находится в государственной собственности. Предприятие вправе распоряжаться своим имуществом лишь с согласия собственника.

9.5. Финансовые ресурсы предприятия

Финансовые ресурсы предприятия – это совокупность собственных денежных доходов и поступлений извне (привлеченные и заемные средства), предназначенные для выполнения финансовых обязательств предприятия, финансирования текущих затрат и затрат, связанных с расширением производства.

Первоначальное формирование финансовых ресурсов происходит в момент учреждения предприятия, когда образовывается уставный капитал и его источники (продажа акций, паевые взносы, отраслевые финансовые ресурсы, кредиты банков и бюджетные средства).

Финансовые ресурсы предприятия по своему происхождению разделяются на собственные (внутренние) и привлеченные на разных условиях.

Собственные финансовые ресурсы включают в себя прибыль и амортизационные отчисления. Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, распределяется решением руководящих органов на цели накопления и потребления. Прибыль, направляемая на накопление, используется на развитие производства и способствует росту имущества предприятия.

Амортизационные отчисления представляют собой денежное выражение стоимости износа основных производственных фондов и нематериальных активов. Они имеют двойственный характер, так как включаются в себестоимость продукции и в составе выручки от реализации продукции возвращаются на расчетный счет предприятия, становясь внутренним источником финансирования как простого, так и расширенного воспроизводства.

Привлеченные финансовые ресурсы можно разбить на три составляющих:

- 1) средства, которые могут быть временно высвобождены из оборота (например, начисленная, но не выплаченная заработная плата);
- 2) средства, мобилизуемые на финансовом рынке (например, кредиты коммерческих банков);
- 3) средства, поступающие в порядке перераспределения (например, бюджетные ассигнования на выполнение какой-либо программы).

Обобщая вышесказанное, можно представить состав финансовых ресурсов следующим образом (Рис. 9.1).

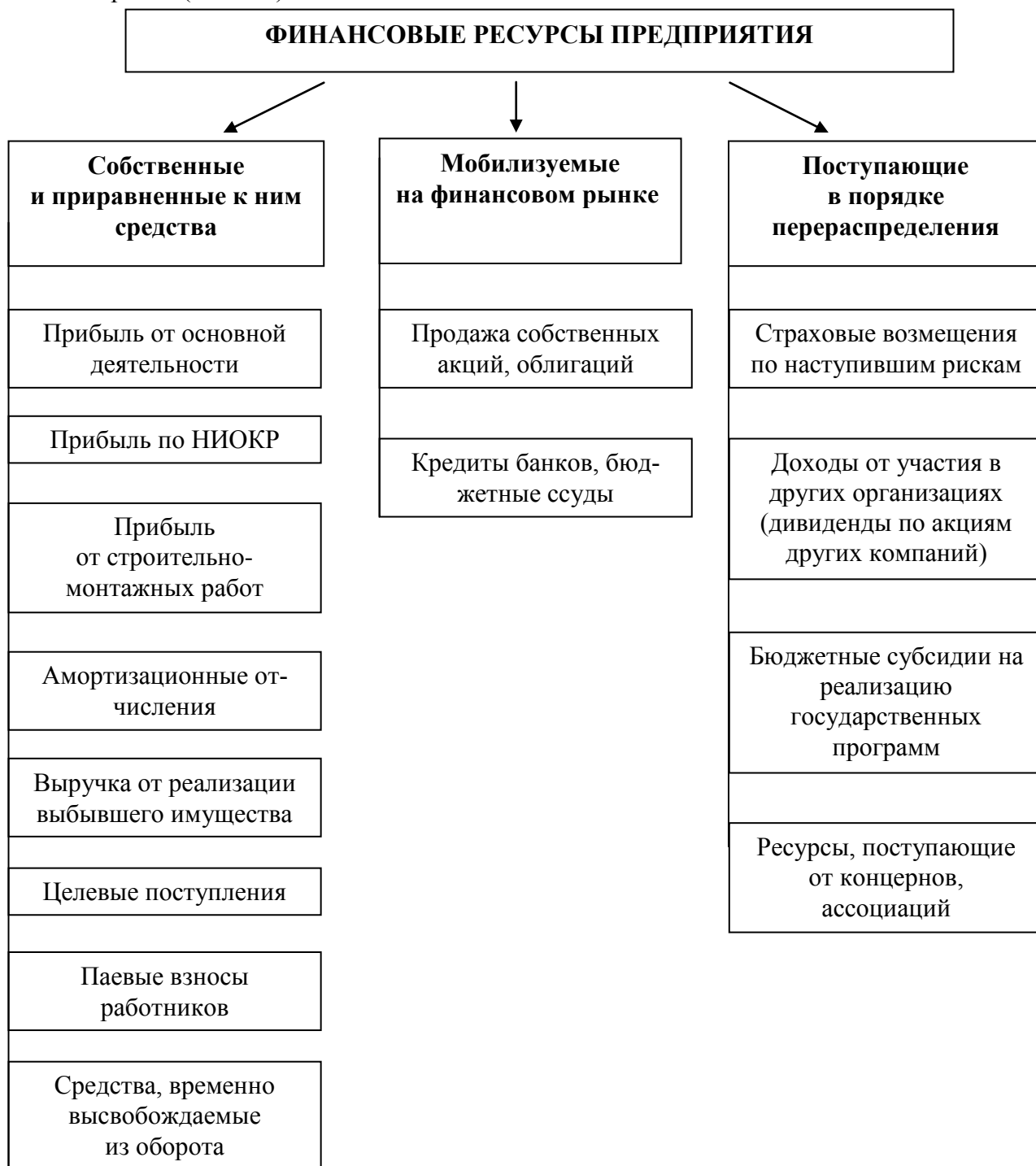


Рис. 9.1. Состав финансовых ресурсов предприятия

9.6. Основные и оборотные фонды предприятия

Имущество предприятия составляют основные средства и прочие внеоборотные активы, оборотные средства и финансовые активы. Общая сумма внеоборотных активов исчисляется как совокупность основных средств предприятия, нематериальных активов, вложений средств в незавершенное капитальное строительство, долгосрочных финансовых вложений в ценные бумаги и уставный капитал других предприятий, иных внеоборотных активов. Наиболее значимой частью внеоборотных активов являются основные средства, числящиеся на балансе предприятия и находящиеся в эксплуатации, в запасе, на консервации, а также сданные в аренду другим предприятиям.

Основные средства – это денежная оценка основных фондов как материальных ценностей, имеющих длительный период функционирования. В соответствии с действующей классификацией в состав основных фондов входят объекты производственного и непроизводственного назначения. К *производственным основным фондам* относятся основные фонды промышленного, строительного, сельскохозяйственного назначения, автомобильного транспорта, связи, торговли и прочих видов деятельности материального производства. *Непроизводственные основные фонды* предназначены для обслуживания нужд жилищно-коммунального хозяйства, здравоохранения, просвещения, культуры.

Любые объекты основных фондов подвержены физическому и моральному износу, т.е. под влиянием физических сил, технических и экономических факторов они постепенно утрачивают свои свойства, приходят в негодность и не могут далее выполнять свои функции. Физический износ частично восстанавливается путем ремонта, реконструкции и модернизации основных фондов. Моральный износ проявляется в том, что устаревшие основные фонды по своей конструкции, производительности, экономичности, качеству выпускаемой продукции отстают от новейших образцов. Поэтому периодически возникает необходимость замены основных фондов, особенно их активной части. При этом главным фактором, определяющим необходимость замены, является моральный износ. Денежные средства, необходимые для простого воспроизводства основных фондов, т.е. замены изношенных фондов новыми, предприятия получают из выручки от реализации товаров и услуг. В стоимость реализуемой продукции включается в виде *амортизационных отчислений* и частичное возмещение стоимости амортизируемого имущества. Процесс амортизации можно определить как способ возмещения капитала, затраченного на создание и приобретение амортизационных активов, которые переносят свою стоимость на готовый продукт по частям, в зависимости от периода физического и морального износа. Вместе с выручкой за реализованную продукцию амортизация поступает на расчетный счет предприятия, на котором накапливается. Амортизационные отчисления расходуются непосредственно с расчетного счета на финансирование новых капитальных вложений в основные средства или направляются в долгосрочные финансовые вложения, на приобретение строительных материалов, оборудования, а также нематериальных активов. В момент выбытия объекта с предприятия его первоначальная стоимость сопоставляется с суммой накопленных амортизационных отчислений. Результат по выбытию амортизируемого объекта (прибыль, убыток) относят на финансовые результаты предприятия.

Расширение и обновление основных средств на новой технической и технологической основе – это процесс расширенного воспроизводства, основным источником которого является прибыль.

Оборотные средства являются одной из составных частей имущества предприятия. Состояние и эффективное их использование – одно из главных условий успешной деятельности предприятия.

Оборотные средства выступают, прежде всего, как стоимостная категория. Они в буквальном смысле не являются материальными ценностями, так как из них нельзя производить готовую продукцию. Являясь же стоимостью в денежной форме, оборотные средства уже в процессе кругооборота принимают форму производственных запасов, незавершенного производства, готовой продукции. В отличие от товарно-материальных ценностей оборотные средства не расходуются, не затрачиваются, не потребляются, а авансируются, возвращаясь после одного кругооборота и вступая в следующий.

Изучение сущности оборотных средств предполагает рассмотрение оборотных фондов и фондов обращения. Оборотные средства, оборотные фонды и фонды обращения существуют в единстве и взаимосвязи, но между ними имеются существенные различия, которые сводятся к следующему. *Фонды обращения* постоянно находятся во всех стадиях деятельности предприятия, в то время как *оборотные фонды* проходят производственный процесс, заменяясь все новыми партиями сырья, топлива, основных и вспомогательных материалов. Производственные запасы, являясь частью оборотных фондов, переходят в процесс производства, превращаются в готовую продукцию и покидают предприятие. Оборотные фонды полностью потребляются в процессе производства, перенося свою стоимость на готовый продукт. Кругооборот фондов предприятий завершается процессом реализации продукции (работ, услуг). Для нормального осуществления этого процесса предприятия наряду с основными и оборотными фондами должны располагать и фондами обращения. Оборот фондов обращения неразрывно связан с оборотом оборотных производственных фондов и является его продолжением и завершением. Оборотные средства, совершая кругооборот, из сферы производства, где они функционируют как оборотные фонды, переходят в сферу обращения, где функционируют как фонды обращения.

Состав оборотных средств предприятия. Под составом оборотных средств понимается совокупность элементов, образующих оборотные производственные фонды и фонды обращения, т.е. их размещение по отдельным элементам. Структура оборотных средств представляет собой соотношение отдельных элементов оборотных производственных фондов и фондов обращения, т.е. характеризует долю каждого элемента в общей сумме оборотных средств. Преобладающую часть оборотных производственных фондов составляют предметы труда – сырье, основные и вспомогательные материалы, покупные полуфабрикаты, топливо и горючее, тара и тарные материалы. Кроме того, к оборотным производственным фондам относятся и некоторые орудия труда – малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, инструменты, специальные приспособления, смешанное оборудование, инвентарь, запасные части для текущего ремонта, специальная одежда и обувь. Эти орудия труда функционируют менее года или имеют ограничения в стоимости. Перечисленные предметы и орудия труда составляют одну группу оборотных производственных фондов – производственные запасы. Кроме них в оборотные производственные фонды входят незавершенное производство и расходы будущих периодов.

Кроме оборотных производственных фондов на предприятиях формируются фонды обращения. К ним относятся: готовая продукция на складе; товары отгружаемые; денежные средства в кассе предприятия и на счетах в банке; дебиторская задолженность;

средства в прочих расчетах. Основное назначение фондов обращения состоит в обеспечении ресурсами процесса обращения.

9.7. Финансовые результаты деятельности предприятия

Прибыль как экономическая категория отражает чистый доход, созданный в сфере материального производства в процессе предпринимательской деятельности. Результатом соединения факторов производства (труда, капитала, природных ресурсов) и полезной производительной деятельности хозяйствующих субъектов является произведенная продукция, которая становится товаром при условии ее реализации потребителю. На стадии продажи выявляется стоимость товара, включающая стоимость прошлого овеществленного труда и живого труда. Стоимость живого труда отражает вновь созданную стоимость и распадается на две части. Первая представляет собой заработную плату работников, участвующих в производстве продукции. Ее величина определяется рядом факторов, обусловленных необходимостью воспроизводства рабочей силы, и для предпринимателя представляет часть издержек по производству продукции.

Вторая часть вновь созданной стоимости отражает чистый доход, который реализуется только в результате продажи продукции, что означает общественное признание ее полезности.

На уровне предприятия, в условиях товарно-денежных отношений, чистый доход принимает форму прибыли. Установив цену на продукцию, предприятия-товаропроизводители реализуют ее потребителю, получая при этом денежную выручку. Для выявления финансового результата необходимо сопоставить выручку с затратами на производство и реализацию (себестоимость). Когда выручка превышает себестоимость, финансовый результат свидетельствует о получении прибыли; при затратах, превышающих выручку, предприятие получает убытки, т.е. отрицательный финансовый результат.

При планировании и оценке финансово-хозяйственной деятельности предприятия, распределении прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия, используются конкретные показатели прибыли. Емким информативным показателем является балансовая прибыль. *Балансовая прибыль* как конечный финансовый результат выявляется на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций предприятия и оценки статей баланса. Конечный финансовый результат работы предприятия отражается в его балансе, составляемом по итогам квартала, года (балансовая прибыль, убыток).

Балансовая прибыль включает три укрупненных элемента: прибыль (убыток) от реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг; прибыль (убыток) от реализации основных средств, их прочего выбытия, реализации иного имущества предприятия; финансовые результаты от внереализационных операций.

Прибыль от реализации продукции (работ, услуг) характеризует чистый доход, созданный на предприятии. Остальные элементы балансовой прибыли отражают в основном перераспределение ранее созданных доходов.

Прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) – финансовый результат, полученный от основной деятельности предприятия (в соответствии с уставом). Финансовый результат определяется отдельно по каждому виду деятельности предприятия. Он равен разнице между выручкой от реализации продукции (работ, услуг) в действующих ценах и затратами на ее производство и реализацию. Прибыль (убыток) от реализации основных средств, их прочего выбытия, реализации иного имущества пред-

приятия – это финансовый результат, не связанный с основными видами деятельности предприятия, он отражает прибыли (убытки) по прочей реализации, к которой относится продажа на сторону различных видов имущества, числящегося на балансе предприятия.

К расходам и потерям относятся: убытки по операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году, от уценки товаров, списания безнадежной дебиторской задолженности; недостачи материальных ценностей, выявленные при инвентаризации; затраты по аннулированным производственным заказам и на производство, не давшее продукции, исключая потери, возмещаемые заказчиками (при этом вычитается стоимость используемых материальных ценностей); отрицательные курсовые разницы по валютным счетам и операциям в иностранной валюте; некомпенсируемые потери от стихийных бедствий с учетом затрат по предотвращению или ликвидации их последствий (исключая стоимость полученного металлолома, топлива, других материалов); некомпенсируемые убытки от пожаров, аварий, других чрезвычайных событий, вызванных экстремальными ситуациями; затраты на содержание законсервированных производственных мощностей и объектов за исключением затрат, возмещаемых из других источников; судебные издержки и арбитражные сборы и др.

9.8. Особенности финансов некоммерческих организаций и учреждений

Учреждения и организации, осуществляющие некоммерческую деятельность, оказывают разнообразные услуги: социальные, управленческие, по охране общественного порядка, обороне страны и т.п. До недавних пор почти все расходы этих учреждений финансировались из бюджета, а услуги потребителям предоставлялись в основном бесплатно. Однако в последние годы, в связи с необходимостью повышения уровня социально-культурного обслуживания граждан, началось расширение сферы платных услуг, а перевод учреждений, осуществляющих некоммерческую деятельность, на новые условия хозяйствования значительно расширил состав их финансовых источников.

Финансовые ресурсы учреждений и организаций некоммерческого сектора экономики – это денежные средства, мобилизуемые ими из различных источников на осуществление и расширение своей деятельности. Источники формирования финансовых ресурсов зависят от двух факторов – вида оказываемых услуг и характера (платного или бесплатного) их предоставления. Одни из услуг могут предоставляться потребителям только на бесплатных началах, другие – только на платных, а третьи – на сочетании тех и других.

Так, в сферах государственного управления и обороны страны, где речь идет об оказании услуг обществу в целом, каждый гражданин и любое юридическое лицо получает их бесплатно, а единственным источником их финансирования выступают бюджетные средства. При этом государство должно установить такие нормы бюджетного финансирования соответствующих затрат, которые позволяли бы государственным служащим и военнослужащим иметь достаточно высокую оплату, обеспечивающую достойный уровень их жизни и нормальные условия для выполнения профессионального и воинского долга. В противном случае не избежать коррупции, подкупов работников государственного аппарата, нарушения воинской дисциплины и других крайне отрицательных в социальном плане последствий.

Некоторые виды услуг в области культуры, искусства, юриспруденции предоставляются их потребителям только на платных началах. Это – услуги зрелищных предприятий (театров, кинотеатров, киноконцертных залов), работа выставок, нотариата, адвока-

туры и др. Даже если этим предприятиям и организациям выделяются бюджетные средства, то предоставляются они эпизодически и в виде целевых дотаций.

Преобладающую массу услуг в нерыночном секторе экономики составляют услуги социально-культурного характера. Они исключительно разнообразны и в силу этого предоставляются потребителям как на платных началах, так и бесплатно, а, следовательно, имеют различные источники финансирования. Конкретный состав финансовых ресурсов, направляемых на удовлетворение социально-культурных потребностей, зависит, прежде всего, от характера самих потребностей.

В настоящее время для финансирования учреждений и организаций, оказывающих разнообразные услуги социально-культурного характера, используются следующие источники:

- бюджетные средства, выделяемые учреждениям и организациям на основе установленных нормативов. Нормативы бюджетного финансирования выполняют роль цены (тарифа) на те работы (услуги), которые предоставляются государством потребителю. Нормативы должны быть ориентированы на конечные результаты деятельности социально-культурных учреждений соответствующего профиля, хотя в настоящее время этого полностью реализовать не удалось: по школам – на содержание одного учащегося, по больницам – на лечение одного больного, по детским дошкольным учреждениям – на содержание одного ребенка и т.д.;

- денежные средства государственных и муниципальных, частных и кооперативных предприятий, общественных организаций, граждан, поступающие за выполненные работы (услуги), проведенные платные мероприятия согласно заключенным с юридическими лицами договорам и заказам населения. Сюда относятся, например, поступления денежных средств за оказание сверхнормативных услуг в области медицинского обслуживания граждан, за дополнительные услуги в сфере народного образования (особенно в части подготовки и переподготовки кадров, повышения их квалификации и т.п.). В заключаемых договорах определяются объем, структура и качество услуг, порядок обеспечения учреждения материальными и финансовыми ресурсами, формы финансирования из средств заказчика и т.д. При выполнении учреждением дополнительных работ (услуг) сумма выделенных ему согласно нормативу бюджетных ассигнований не уменьшается, а полученные по договору или заказу денежные средства увеличивают финансовые ресурсы учреждения;

- поступления от оказания платных услуг населению и другим потребителям (от проведения различных смотров, конкурсов, фестивалей, продажи билетов на зрелищные представления и т.д.) и продажи изделий собственного производства (например, лекарственных средств, медицинских препаратов, продукции учебно-производственных мастерских и др.). Платные услуги предоставляются потребителям в соответствии с действующими прейскурантными и договорными ценами (тарифами); при этом оказание платных услуг (работ) не может осуществляться взамен деятельности, финансируемой из бюджета;

- выручка от сдачи в аренду помещений, сооружений, оборудования;
- добровольные взносы и безвозмездно передаваемые учреждениям и организациям материальные ценности, поступающие от государственных предприятий, кооперативов, общественных организаций, благотворительных и других общественных фондов, отдельных граждан (включая средства попечителей);
- прочие денежные поступления.

Денежные средства, поступившие из всех источников, образуют фонд финансовых ресурсов (доход) учреждения; используются они на выплату заработной платы, возмещение материальных и приравненных к ним затрат, расчеты с другими организациями и банками, создание фондов экономического стимулирования. Остатки неиспользованных за год поступлений остаются в распоряжении учреждения (организации) и в бюджет не изымаются; не должны они влиять и на снижение норматива бюджетного финансирования затрат в следующем году.

Все учреждения, осуществляющие некоммерческую деятельность, если они имеют самостоятельный баланс и расчетный счет, имеют право пользоваться банковским кредитом. При этом краткосрочные ссуды выдаются им на затраты, связанные с осуществлением текущей деятельности, а долгосрочные – для целей производственного и социального развития с последующим погашением за счет средств фонда производственного и социального развития.

Мобилизация и использование финансовых ресурсов в учреждениях и организациях нерыночного сектора экономики осуществляется по-разному в зависимости от методов ведения хозяйства. Различают сметное финансирование и полную самокупаемость.

При **сметном финансировании** основные услуги потребителям предоставляются бесплатно. Главным источником формирования финансовых ресурсов выступают бюджетные средства, предусматриваемые в смете расходов и доходов (по некоторым учреждениям социально-культурного назначения продолжает составляться смета расходов). Наряду с бюджетными ассигнованиями учреждения и организации используют и другие виды денежных поступлений, тоже отражаемые в смете.

На началах **самокупаемости и самофинансирования** функционируют те организации, затраты которых полностью возмещаются из выручки от реализации нематериальных благ и услуг. К ним относятся некоторые культурно-просветительные учреждения, отдельные медицинские учреждения, зрелищные предприятия, учреждения искусства и др. Формирование и использование их финансовых ресурсов отражается в финансовом плане по соответствующим статьям доходов и расходов.

На некоммерческих началах организуют свою деятельность многочисленные общественные объединения: творческие союзы, общественные организации, благотворительные фонды, ассоциации и др. Их финансовые взаимосвязи отличаются спецификой, обусловленной способом организации и характером деятельности самих общественных объединений. Добровольность создания общественных объединений приводит к тому, что основным источником их финансовых ресурсов являются вступительные и членские взносы; использование ими бюджетных средств (формируемых из доходов налогоплательщиков) считается недопустимым. Общественный характер деятельности исключает возможность использования собственности объединений для извлечения их членами индивидуальных доходов. Формируемые финансовые ресурсы направляются на покрытие расходов, обусловленных уставом объединения.

9.9. Финансовое планирование на предприятиях

При переходе экономики страны на основы рыночного хозяйствования потребность в финансовом планировании не снижается. Оно по-прежнему необходимо для обеспечения финансовыми ресурсами расширенного кругооборота производственных фондов, достижения высокой результативности финансово-хозяйственной деятельности, создания условий, обеспечивающих платежеспособность и финансовую устойчивость

предприятия. Рынок даже еще более требователен к качеству финансового планирования, чем прежняя система директивного планирования, так как при рыночных отношениях за все неблагоприятные последствия своей деятельности, в том числе и за просчеты в финансовом планировании, ответственность несет непосредственно предприятие. Именно оно в случае неспособности учесть неблагоприятно складывающуюся рыночную конъюнктуру оказывается банкротом и подлежит ликвидации со всеми вытекающими последствиями для его учредителей.

В современных условиях финансовое планирование должно ориентироваться на конъюнктуру рынка, учитывать вероятность наступления определенных событий (особенно в долгосрочной перспективе) и одновременно вырабатывать модели поведения предприятия при изменении ситуации с материальными, трудовыми и финансовыми ресурсами.

В условиях финансовой и хозяйственной самостоятельности предприятие само разрабатывает свои планы, руководствуясь единственной целью – достижением высокой эффективности хозяйствования. Именно поэтому в ходе финансового планирования большое внимание уделяется более полному выявлению внутренних резервов предприятия, эффективному использованию производственных мощностей, рациональному расходованию материальных, трудовых и денежных ресурсов, лучшей организации производства и т.д.

Разработка предприятиями финансовых планов (бюджетов) занимает важное место в системе мер по стабилизации их денежного хозяйства. Определим основные понятия, связанные с финансовым планированием.

Финансовый план — обобщенный плановый документ, отражающий поступление и расходование денежных средств предприятия на текущий (до одного года) и долгосрочный (свыше одного года) периоды. Он включает в себя составление операционных и текущих бюджетов, а также прогнозы финансовых ресурсов на два-три года. В России он обычно составлялся в форме баланса доходов и расходов (на квартал, год, пятилетие).

Бюджет предприятия — оперативный финансовый план, составляемый, как правило, на период до одного года и отражающий расход поступления средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия.

Бюджетирование — процесс разработки конкретных бюджетов в соответствии с целями оперативного планирования (например, платежный баланс на предстоящий месяц).

Бюджетирование капитала — процесс разработки конкретных вариантов по управлению капиталом предприятия, источниками формирования капитала (пассивы баланса) и их размещению (активы баланса), например, прогноз баланса активов и пассивов на предстоящий период.

Бюджетный контроль — текущий контроль за исполнением отдельных показателей доходов и расходов, определенных плановым бюджетом.

Бюджет по балансовому листу — один из основных видов оперативного финансового плана предприятия, отражающий прогноз активов и пассивов бухгалтерского баланса на конец предстоящего квартала. Целью разработки такого бюджета является определение возможности прироста отдельных активов за счет предполагаемых источников финансирования по пассиву баланса. С помощью этого документа обеспечивается финансовая устойчивость предприятия в планируемом периоде.

Бизнес-план — основной документ, разрабатываемый предприятием и представля-

емый инвестору (кредитору) по реальному инвестиционному проекту или проекту санации данного предприятия при угрозе его банкротства. В этом документе в краткой форме и общепринятой последовательности разделов излагаются основные параметры проекта и финансовые показатели, связанные с его реализацией.

Смета - форма планового расчета, определяющая потребности предприятия в денежных ресурсах на предстоящий период и последовательность действий по исчислению показателей, например, смета затрат на производство и реализацию продукции, составляемая на год с поквартальной разбивкой.

Внутрифирменное финансовое планирование заключается в следующем:

- намеченные стратегические цели предприятия оформляются в виде финансово-экономических показателей: объема продаж, себестоимости проданных товаров, прибыли, инвестиций, денежных потоков;
- устанавливаются стандарты для поступления финансовой информации в форме финансовых планов и отчетов об их исполнении;
- определяются приемлемые границы финансовых ресурсов, необходимых для реализации оперативных и долгосрочных планов предприятия;
- оперативные финансовые планы (на месяц, квартал) предоставляют полезную информацию для разработки и корректировки общефирменной финансовой стратегии.

Финансовый план предприятия строится в форме баланса доходов и расходов. В этом состоит специфика финансовых планов предприятий, функционирующих на коммерческих началах. В *балансе доходов и расходов* в денежной форме отражаются все стороны финансово-хозяйственной деятельности предприятия, получаемые им доходы и накопления, расходование средств.

В процессе финансового планирования целесообразно заранее рассчитывать доходы и расходы, прибыль, учитывать последствия инфляции, изменения рыночной конъюнктуры, нарушения договорных обязательств партнерами. Основной целью финансового планирования является определение возможных объемов финансовых ресурсов, капитала и резервов на основе прогнозирования величины денежных потоков, формируемых за счет собственных, заемных и привлеченных с фондового рынка источников.

Финансовый план взаимосвязан с другими разделами бизнес-планирования, т.е. с планами по производству продукции, закупкам материальных ресурсов, инвестициям, исследованиям и разработкам, рекламе и т.д. Значение финансового плана заключается в прогнозе средне- и долгосрочной финансовой перспективы, а также определении текущих доходов и расходов. Среднесрочный финансовый план составляют, как правило, на год с распределением показателей по кварталам, долгосрочный — на ближайшие два-три года, текущий — на квартал с помесечной разбивкой доходов и расходов.

Важнейшими объектами финансового планирования являются:

- выручка от реализации проданных товаров (услуг, работ);
- прибыль и ее распределение по соответствующим направлениям;
- фонды специального назначения и их использование (например, резервный фонд в акционерных обществах);
- объем платежей в бюджет и социальные фонды;
- объем заемных средств, привлекаемых с кредитного рынка;
- плановая потребность в оборотных активах;
- объем капитальных вложений и источники их финансирования.

В условиях конкурентной среды и прогнозируемого рынка сбыта товаров большое

значение имеют перспективные финансовые планы, составляемые на сроки более одного года (на 2-3 года вперед), например разработка бизнес-плана инвестиционного проекта.

Для составления финансовых планов используют следующие информационные источники:

- 1) договоры (контракты), заключаемые с потребителями продукции и поставщиками материальных ресурсов;
- 2) учетные данные;
- 3) результаты анализа бухгалтерской отчетности (формы № 1,2,4,5) и выполнения финансовых планов за предшествующий период (месяц, квартал, год);
- 4) прогнозные расчеты по реализации продукции потребителям на основе заказов, прогнозов спроса на нее, уровня продажных цен и других условий рыночной конъюнктуры, включая поставку продукции за наличные денежные средства и в порядке бартерного обмена. На базе показателей сбыта рассчитывают объем производства, затраты на выпуск продукции, прибыль, рентабельность и иные показатели;
- 5) экономические нормативы, утверждаемые законодательными актами РФ (налоговые ставки, тарифы отчислений в государственные внебюджетные фонды, порядок амортизационных отчислений, учетная ставка банковского процента, минимальная месячная оплата труда и т.д.).

Разработанные на основе этих данных финансовые планы служат руководством (ориентиром) для финансирования текущих финансово-эксплуатационных потребностей, инвестиционных и инновационных программ и проектов.

Для создания эффективной системы финансового планирования на предприятии необходимо придерживаться определенных принципов.

Принцип единства предполагает, что планирование должно иметь системный характер. Понятие «система» означает совокупность элементов (подразделений), взаимосвязь между ними, наличие единого направления их развития для достижения общих целей предприятия.

Координация планов отдельных подразделений выражается в том, что нельзя планировать деятельность одних подразделений фирмы вне связи с другими; всякие изменения в планах одних структурных единиц должны быть отражены в планах других подразделений.

Принцип участия означает, что каждый специалист фирмы становится участником плановой деятельности независимо от должности и выполняемой функции.

Принцип непрерывности заключается в том, что процесс планирования должен осуществляться систематически в рамках установленного цикла; разработанные планы должны непрерывно приходить на смену друг другу (план закупок — план производства — план по маркетингу).

Принцип точности предполагает, что планы предприятия должны быть конкретизированы и детализированы в той степени, в какой позволяют внешние и внутренние условия деятельности фирмы.

Принцип сбалансированности рисков — особенно рискованные долгосрочные инвестиции целесообразно финансировать за счет собственных средств (чистой прибыли и амортизационных отчислений).

Принцип приспособления к потребностям рынка — для предприятия важно учитывать конъюнктуру рынка и свою зависимость от предоставления кредитов.

Принцип предельной рентабельности — целесообразно выбирать такие капиталов-

вложения, которые обеспечивают максимальную (предельную) рентабельность.

Контрольные вопросы

- 1) Дайте определение финансов хозяйствующих субъектов.
- 2) Какие функции присущи финансам предприятий? Дайте их краткую характеристику.
- 3) На каких принципах основываются финансы предприятий? Какой из этих принципов является основным в условиях рыночной экономики?
- 4) Назовите основные организационно-правовые формы предприятий.
- 5) Какие финансовые ресурсы и за счет каких источников образуются на предприятии?
- 6) Что представляют собой основные средства?
- 7) Что представляет собой амортизация и какую роль она играет в деятельности предприятия?
- 8) Какие элементы включаются в состав оборотных средств предприятия?
- 9) Как формируется прибыль предприятия?
- 10) В чем заключается специфика организации финансов некоммерческих организаций?
- 11) Объясните необходимость осуществления финансового планирования на предприятии.
- 12) Назовите основные виды планов, составляемых на предприятии. Что представляет собой баланс доходов и расходов?

Задания для самостоятельной работы

1. На основе каких принципов должно проводиться финансовое планирование?
2. На основании статистических данных сформировать график, показывающий соотношение убыточных и прибыльных предприятий РФ за последние 5 лет.
3. Дать характеристику финансового состояния предприятий (предприятия) вашего города (района).

Глоссарий к теме 9

Амортизация — постепенное перенесение стоимости потребленных средств труда на производимый с их помощью продукт.

Балансовая прибыль — общая сумма прибыли по всем видам производственной и непроизводственной деятельности, отраженной в балансе доходов и расходов предприятия.

Финансовые ресурсы предприятия — денежные средства, имеющиеся в распоряжении предприятия, которые используются для осуществления текущих затрат, инвестиций, выполнения финансовых обязательств.

Финансы некоммерческих организаций — отношения, связанные с формированием и использованием централизованных и децентрализованных денежных фондов организаций для достижения целей деятельности, предусмотренных в уставе некоммерческой организации.

Тема 10. Страхование как особая область финансовых отношений

Аннотация. Социально-экономическая сущность страхования. Специфические признаки, характеризующие страхование. Функции страхования. Понятийный аппарат страховой деятельности. Характеристика обязательного и добровольного страхования. Отрасли страхования: назначение и объекты. Понятие и субъекты страхового рынка.

Ключевые слова. Формы и отрасли страхования, обязательное и добровольное страхование, страховой рынок.

Методические рекомендации к изучению темы.

- ◆ Изучив лекционный материал, студенты должны понимать экономическую сущность страхования, знать его отличительные свойства и функции.
- ◆ Необходимо знать формы, отрасли и виды страхования.
- ◆ Важным вопросом является характеристика страхового рынка и перспектив его развития в РФ.
- ◆ После изучения темы необходимо ответить на контрольные вопросы и решить задания для самостоятельной работы.

10.1. Экономическое содержание и функции страхования

Страхование – это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами. Возмещение убытков производится за счет средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации. Объективная необходимость страхования обусловлена тем, что убытки часто возникают вследствие разрушительных факторов, не подконтрольных человеку, и не влекут чьей либо гражданско-правовой ответственности.

Экономическая категория страхования - составная часть категории финансов. Однако, если финансы в целом связаны с распределением и перераспределением финансовых ресурсов, то страхование охватывает только сферу перераспределительных отношений.

Особенности экономической категории страхования. Для определения экономического содержания страхования можно выделить специфические признаки, характеризующие отличительные черты этой категории:

1) при страховании возникают денежные перераспределительные отношения, обусловленные **наличием вероятности наступления непредвиденных неблагоприятных событий**, влекущих за собой возможность нанесения материального или иного ущерба экономическим субъектам;

2) при страховании осуществляется **раскладка нанесенного ущерба** между участниками страхования, которая всегда **носит замкнутый характер**. Возникновение таких отношений обусловлено тем, что случайный характер нанесения ущерба влечет за собой потери, которые, как правило, охватывают не все хозяйства, не всю территорию данной страны или региона, а лишь их часть. Это создает условия для возмещения ущерба путем солидарной раскладки потерь одних хозяйств между всеми заинтересованными экономическими субъектами. Чем шире круг участников страхования, тем меньшая доля в раскладке ущерба приходится на каждого страхователя. Тем самым обеспечивается достаточная концентрация денежных средств в едином фонде и стано-

вится возможным возмещение максимального ущерба при минимальных затратах каждого участника;

3) страхование предусматривает **перераспределение ущерба в пространстве и во времени**. При этом для эффективного территориального перераспределения средств страхового Фонда в рамках одного года требуются большая территория и значительное число объектов. Раскладка ущерба во времени связана со случайным характером возникновения чрезвычайных событий; несколько лет подряд чрезвычайных событий может и не быть и точное время их наступления неизвестно;

4) замкнутая раскладка ущерба обуславливает **безвозвратность средств**, мобилизованных в страховой фонд. Страховые платежи каждого субъекта, вносимые в страховой фонд, имеют только одно назначение - возмещение вероятной суммы ущерба в определенном территориальном масштабе и в течение определенного периода. Поэтому сумма страховых платежей не подлежит возврату в случае отсутствия непредвиденных и неблагоприятных событий.

Исходя из этого, можно дать следующее определение.

Страхование — это совокупность экономических отношений, возникающих на основе замкнутого, безвозвратного перераспределения финансовых ресурсов во времени и в пространстве, по поводу формирования страхового фонда и его использования для возмещения вероятного ущерба, нанесенного экономическим субъектам в результате непредвиденных неблагоприятных событий.

Экономическая категория страхования проявляется на практике в качестве одного из методов формирования и использования страхового фонда. Возможны и другие методы - централизованный и децентрализованный. Централизованный метод связан с прямым законодательным выделением в бюджетной системе государства определенных финансовых резервных фондов. Именно с помощью указанного метода формируются резервные фонды отдельных бюджетов и внебюджетных фондов. Децентрализованные финансовые резервы создаются в организациях для возмещения локального ущерба и покрытия различных убытков.

Функции страхования. Сущность страхования проявляется в его функциях. Они позволяют выявить особенности страхования в составе финансов.

Страхование выполняет следующие функции:

➤ формирование специализированного страхового фонда денежных средств. Эта функция реализуется через систему запасных и резервных фондов, обеспечивающих стабильность страхования, гарантию выплат и возмещения;

➤ возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан осуществляется в рамках имеющихся договоров страхования. Реализация сберегательной функции стала возможной в результате возникновения страхования на дожитие в рамках личного страхования;

➤ предупреждение страхового случая и минимизация ущерба предполагают широкий комплекс мероприятий, в том числе финансирование программ по недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев и стихийных бедствий (например, установка светофоров, противопожарных установок на предприятиях и др.).

10.2. Понятия и термины в страховании

Следует отметить, что страховая терминология обширна, она постоянно дополняется в связи с бурным развитием страхования. В данном разделе рассматривается основная терминология, связанная с процессами формирования и использования страхового

фонда.

Страхователь – физическое или юридическое лицо, которое заключает договор страхования со страховой компанией, уплачивает страховые взносы и получает право на возмещение убытка при наступлении страхового случая.

Застрахованный (выгодоприобретатель) – в договорах личного страхования – лицо, в чью пользу заключен договор страхования, которое имеет право получить компенсацию при наступлении страхового случая. Он одновременно может являться и страхователем.

Страховщик – страховая организация, имеющая лицензию на осуществление страховой деятельности и принимающая на себя обязательство по договору выплатить компенсацию страхователю при наступлении страхового случая.

Объект страхования:

а) в личном страховании – жизнь, здоровье и трудоспособность людей;

б) в имущественном – здания, транспорт, домашнее имущество и т.п.

Страховая ответственность – перечень страховых событий (рисков), предусмотренных в договоре страхования.

Страховой риск – вероятность нанесения ущерба при наступлении страхового случая.

Страховой случай – событие, описанное в договоре, наступление которого обязывает страховщика возместить ущерб по имущественным или личным видам страхования.

Страховая сумма – сумма, на которую застрахован объект страхования, или размер максимальной ответственности страховщика по договору при наступлении страхового случая.

Страховая премия (страховой взнос) – цена страховой услуги или сумма, уплачиваемая страхователем страховщику за обязательство возместить ущерб.

Страховой ущерб – стоимость полностью погибшего в результате страхового события имущества или обесцененной части поврежденного имущества.

Страховое возмещение в имущественном страховании означает восполнение стоимости утраченного полностью или частично имущества (в пределах страховой суммы); в страховании жизни – выплата застрахованному или правопреемнику обусловленной договором суммы при наступлении страхового случая.

Перестрахование – заключение и исполнение договора между двумя страховщиками, по которому перестрахователь (первый страховщик), принимая на страхование риски, часть ответственности по ним передает перестраховщику (другому страховщику) на определенных условиях.

Сострахование – размещение одного риска долями у нескольких страховщиков.

10.3. Формы и отрасли страхования

Страхование как система экономических отношений охватывает различные объекты и субъекты страховой ответственности, формы организации деятельности. Чтобы упорядочить разнообразие экономических отношений и создать единую и взаимосвязанную систему, необходима классификация страхования.

Классификация страхования представляет собой научную систему деления страхования на сферы деятельности, отрасли, подотрасли и виды, звенья которых располагаются так, что каждое последующее звено является частью предыдущего. В основу классификации страхования положены два критерия: различия в организации и в объектах

страхования. В соответствии с этим делением применяются системы классификации: 1) по форме проведения и 2) по объектам страхования. В более широком и конкретном смысле классификация страхования представляет собой форму выражения различий в сферах деятельности страховщиков, объектах страхования, категориях страхователей, объеме страховой ответственности и форме проведения страхования.

Формы страхования. На рынке действуют специализированные страховые организации, реализующие страховой продукт по объему охвата страховых рисков в форме обязательного и добровольного страхования.

Обязательное страхование выражает гражданско-правовые отношения, связанные с образованием и использованием ресурсов страхового фонда в силу закона. Именно через издание законов государство устанавливает обязательную форму страхования. Обязательное страхование базируется на таких принципах, как законодательная основа регламентации страховых отношений, автоматичность, бессрочность, сплошной охват объектов страхования, нормирование страхового возмещения.

В Российской Федерации виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются действующим законодательством. К области обязательного страхования относятся:

- 1) обязательное страхование пассажиров от несчастных случаев на воздушном, железнодорожном, морском, внутреннем водном и автомобильном транспорте;
- 2) обязательное государственное личное страхование военнослужащих и военнообязанных, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел;
- 3) обязательное государственное личное страхование сотрудников Министерства РФ по налогам и сборам, должностных лиц налоговой полиции и таможенных органов РФ;
- 4) обязательное государственное страхование личности от риска радиационного ущерба вследствие Чернобыльской катастрофы;
- 5) обязательное медицинское страхование граждан РФ;
- 6) обязательное государственное страхование медицинских и научных работников на случай инфицирования вирусом СПИДа;
- 7) обязательное страхование работников предприятий с особо опасными условиями работы (пожарные дружины, спасатели МЧС, работники железнодорожного транспорта и другие);
- 8) обязательное страхование недвижимого имущества, принадлежащего гражданам;
- 9) обязательное социальное страхование граждан РФ.

Добровольное страхование отличается от обязательного страхования тем, что гражданско-правовые отношения возникают в силу волеизъявления сторон — страховой компании и физического или юридического лица, которые закрепляются в заключаемом между ними письменном договоре страхования. В удостоверение заключенного договора страхования физическому или юридическому лицу вручается страховой полис. Эта форма страхования не носит принудительного характера и предоставляет возможность выбора услуг на страховом рынке. Добровольное страхование носит выборочный характер, так как не все субъекты желают в нем участвовать, а для некоторых лиц могут даже устанавливаться ограничения или запрет на участие.

Отрасли страхования. Объект страхования является материальным носителем

всех признаков, в том числе и экономических интересов страхования. В страховании выделяют отрасли страхования. В условиях государственной страховой монополии в бывшем СССР определялись две отрасли: имущественное и личное страхование. В рыночной экономике, исходя из характеристики объектов страхования, целесообразно выделить пять основных отраслей страхования: личное, имущественное, ответственности, экономических рисков, социальное. Подобная классификация определяется перечнем объектов и рисками, подлежащими страхованию.

1. В **личном страховании** в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека. Личное страхование подразделяется на:

- 1) страхование жизни;
- 2) страхование от несчастных случаев;
- 3) медицинское страхование.

В этом случае во внимание принимаются признаки объекта, объем страховой ответственности и продолжительность страхования.

2. **Имущественное страхование** представляет собой отрасль страхования, в которой объектом страховых отношений выступает имущество в различных видах; его экономическое назначение — возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании, распоряжении. Субъектами выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность. Имущественное страхование подразделяется на подотрасли по форме собственности и социальным группам страхователей. По этим признакам различают имущество экономических субъектов: государственное, частное, арендуемое и отдельных граждан. Особое значение в классификации имущественного страхования имеет выделение опасностей, не связанных между собой, на основе которых определяются виды страхования:

- страхование имущества от огня;
- страхование сельхозкультур от засухи и других стихийных бедствий;
- страхование животных от падежа и вынужденного забоя;
- страхование транспортных средств от аварий, угона и других опасностей и

т.д.

3. **Страхование ответственности** — отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя. Через страхование ответственности реализуется страховая защита экономических интересов возможных причинителей вреда, которые в каждом данном страховом случае находят свое конкретное денежное выражение. В страховании ответственности выделяют следующие подотрасли:

- 1) страхование задолженности;
- 2) страхование автогражданской ответственности;
- 3) страхование профессиональной ответственности (страхование ответственности медицинских работников, страхование ответственности адвокатов и др.), а также страхование ответственности работодателей перед своими работниками.

4. **Страхование экономических рисков** — это отрасль страхования, где объектом является ущерб, который возникает в процессе предпринимательской деятельности. В страховании экономических рисков выделяются две подотрасли: страхование риска

прямых и косвенных потерь. К прямым потерям могут быть отнесены, например, потери от недополучения прибыли, убытки от простоев оборудования, вследствие недопоставок сырья, материалов и комплектующих изделий, забастовок и других объективных причин. Косвенные потери — страхование упущенной выгоды, банкротство предприятия и пр.

5. В **социальном страховании** объектом выступает уровень дохода граждан. В качестве видов социального страхования выступают страхование пенсий по возрасту, инвалидности, по случаю потери кормильца; страхование конкретных пособий среди разных социальных слоев населения.

Организация социального страхования основывается на следующих принципах: всеобщность, универсальность, комплексность, самокупаемость и самоуправление.

10.4. Формы организации страхового фонда

Обязательным элементом общественного воспроизводства выступает страховой фонд. По современным научно-техническим представлениям страховой фонд — это средства, изъятые из национального дохода. В целом абсолютный размер фонда указывает на размер потерь, которые несет общество в результате ущерба, покрываемого страхованием. Применительно к условиям функционирования экономики в России можно выделить следующие формы страхового фонда:

- 1) централизованный страховой фонд;
- 2) фонд самострахования;
- 3) страховой фонд страховщика.

Централизованный фонд образуется за счет общегосударственных ресурсов. Назначение этого фонда — возмещение ущерба и устранение последствий стихийных бедствий и аварий, повлекших крупные разрушения и человеческие жертвы. Этот фонд формируется как в денежной, так и в натуральной форме (стратегические запасы, которые хранятся на специальных базах и постоянно возобновляются). Прерогативы распоряжаться ресурсами фонда принадлежат государственному комитету по резервам при Правительстве РФ.

Фонд самострахования — это децентрализованный, организационно обособленный фонд хозяйственного субъекта. Он дает возможность преодолеть временные затруднения в процессе производства (воспроизводства). При переходе к рыночной экономике значительно расширяются границы самострахования. Его модель трансформируется в фонд риска, который создается предприятиями для обеспечения их деятельности при неблагоприятно складывающихся экономических условиях (задержки оплаты поступивших товаров, инфляция, которую нельзя спрогнозировать). Предприятия функционируют в неустойчивой и постоянно изменяющейся экономической среде, а именно: меняются цены на производимую продукцию, приобретаемые материальные ресурсы, условия получения бюджетных ссуд, соотношение спроса и предложения. Поэтому через фонд самострахования предприятия стремятся обеспечить себе устойчивое развитие и возможность работать без финансовых и производственных срывов.

Страховой фонд страховщика создается за счет большого круга участников, а именно: пайщиков и пользователей. Формирование фонда происходит только в децентрализованном порядке, т.к. страховые взносы каждым участником выплачиваются обособленно. Расходование средств производится на конкретные цели в соответствии с установленными страховщиками правилами страхования. В рамках этого фонда дости-

гается высокая эффективность использования имеющихся средств. Убытки как бы раскладываются на всех участников страхового фонда, происходит перераспределение денежных средств, что приводит к большей оборачиваемости.

10.5. Инвестиционная деятельность страховщика

Размещение страховых резервов осуществляется на основе общепризнанных в мировой практике признаков.

1. Диверсификация – наличие широкого круга объектов инвестирования с целью уменьшения возможного риска и обеспечения устойчивости портфеля страховщика.
2. Возвратность – средства должны возвращаться страховщику, поскольку инвестирование средств служит лишь для самоокупаемости деятельности страховщика, а сами средства предназначены для выплаты возмещения ущерба страхователям.
3. Прибыльность – инвестиции должны приносить страховщику доход для обеспечения возможности финансировать свою деятельность.
4. Ликвидность – это гарантия возможности быстрой реализации инвестиционных активов не ниже их номинальной стоимости в случае необходимости выполнения обязательств по страховым выплатам.

Страховые резервы могут быть размещены в государственные ценные бумаги, ценные бумаги субъектов РФ и органов местного самоуправления, банковские вклады, ценные бумаги акционерных обществ, права собственности на долю участия в уставном капитале, недвижимое имущество, валютные ценности, денежную наличность.

Страховые резервы, инвестируемые в приобретение долей в уставном капитале закрытых акционерных обществ, простые векселя и жилищные сертификаты, не должны превышать установленного действующим законодательством норматива.

Страховым компаниям предоставлено право направлять часть резервов на приобретение недвижимого имущества, в том числе жилье (они не привлекательны для мелких страховщиков, так как являются долгосрочными вложениями). Данные операции отличаются низкой ликвидностью. Законом устанавливается минимальный размер резервов, при которых компании не могут выходить на рынок недвижимости.

Страховые компании также могут вкладывать средства в валютные ценности: иностранная валюта, драгоценные металлы, природные драгоценные камни, ценные бумаги в иностранной валюте (чеки, векселя, акции, облигации).

Для осуществления текущей страховой деятельности компании обязаны иметь на расчетном счете не менее 3% от общей суммы страховых резервов.

Поскольку предметом непосредственной деятельности страховщиков не является производственная, торгово-посредническая, биржевая и банковская деятельность, им запрещено инвестировать страховые резервы по следующим направлениям:

- предоставление кредитов;
- заключение договоров купли-продажи (кроме договоров по приобретению объектов инвестирования);
- инвестиции в чеки, банковские книжки на предъявителя;
- приобретение акций и паев товарных и фондовых бирж;
- оплата труда работников, оказание материальной помощи;
- оплата налогов и штрафов.

10.6. Страховой рынок и его структура

Страховой рынок — это особая система организации страховых отношений, при которой происходит купля-продажа страховых услуг как товара, формируются предложение и спрос на них.

Субъекты страхового рынка. Это страховщики, страхователи, застрахованные, страховые посредники, а также профессиональные оценщики страхового риска. (рис. 10.1.)

1. **Страховщики** — это юридические лица, имеющие государственную лицензию на проведение операций по страхованию и организующие образование и расходование страхового фонда. В качестве страховщиков могут быть государственные страховые организации, акционерные страховые общества, общества взаимного страхования.

Государственные страховые компании — это организации, базирующие свою деятельность на государственной собственности. В Российской Федерации государственный сектор на страховом рынке представлен АО «Росгосстрах», имеющим разветвленную сеть региональных дочерних компаний.

Акционерное страховое общество (общество с ограниченной ответственностью) - наиболее широко распространенная форма страховой компании, основанная на объединении капитала нескольких экономических субъектов.



Рис. 10.1. Структура страхового рынка

Общества взаимного страхования – это некоммерческие организации, они не ставят своей целью получение прибыли и образуются исключительно для страхования своих членов, защиты их интересов. Задача общества — предоставление его членам наиболее качественных, разнообразных и доступных по цене страховых услуг. В России взаимное страхование не получило своего развития из-за отсутствия полноценной правовой базы.

2. **Страхователи** — это юридические и физические лица, имеющие страховой интерес и вступающие в отношения со страховщиком в силу закона или на основе договора. В личном и социальном страховании договор может быть заключен в пользу третьих лиц, т.е. **застрахованных**, которые имеют право получить компенсацию при наступлении страхового случая или выкупную сумму при досрочном расторжении договора. Кроме того, при заключении договоров страхователи могут назначить выгодоприобретателей, имеющих право получать страховые выплаты.

3. В качестве **посредников**, выполняющих функции по заключению страховых договоров, могут выступать страховые агенты и брокеры (аквизиторы), работающие как промежуточное звено между страховщиком и страхователем. Наличие посредников в страховом деле свидетельствует о достаточно высоком уровне зрелости рыночных отношений, так как повышает оперативность заключения договоров и увеличивает активы страховщика.

Страховым агентом может быть физическое или юридическое лицо, которое от имени и по поручению страховой компании занимается продажей страховых полисов, т.е. заключает и возобновляет договоры страхования, инкассирует страховую премию, оформляет документацию и в отдельных случаях выплачивает страховое возмещение.

Страховыми агентами — юридическими лицами могут выступать юридические консультации, туристические агентства, бюро брачных знакомств, нотариальные конторы и т.д., которые наряду с услугами профессионального профиля могут выполнять функции по продаже страховых полисов и заключению договоров страхования.

4. В отдельную группу можно выделить **профессиональных оценщиков страхового риска**:

а) сюрвейер – профессиональный оценщик, который оценивает риски, принимаемые на страхование, а также производит осмотр страхуемого имущества;

б) аджастер (аварийный комиссар) – профессиональный оценщик, оценивающий характер и размер ущерба при наступлении страхового случая и проводящий расследование причин, повлекших за собой его наступление.

Орган государственного страхового надзора – выполняет регулируемую функцию с целью обеспечения надежной защиты страхователей. Для этого проводится:

- регистрация и лицензирование страховых компаний и агентов, осуществляющих заключение страховых договоров. В ходе регистрации выясняются пригодность страховщика и его финансовое положение;

- обеспечение гласности – страховые компании обязаны публиковать проспект, содержащий полную информацию о финансовом положении страховщика;

- поддержание правопорядка в отрасли. Орган страхового надзора имеет право начать расследование нарушений, принять административные меры в отношении тех, кто нарушает законные интересы страхователей, и передать дело в суд.

Контрольные вопросы

- 1) Назовите основные признаки экономической категории страхования.
- 2) Какую социальную значимость имеет страхование?
- 3) Укажите, какие функции присущи категории страхования.
- 4) Перечислите принципы классификации страхования.
- 5) Поясните особенности обязательного и добровольного страхования.
- 6) Назовите отрасли страхования и дайте их краткую характеристику.
- 7) В каких формах может формироваться страховой фонд? В чем состоят их отличия?
- 8) В какие активы страхования компания может вкладывать временно свободные денежные средства?
- 9) Объясните термин «страховой рынок». Охарактеризуйте кратко деятельность участников страхового рынка.

Задания для самостоятельной работы

1. Проанализируйте сущностные признаки категории страхования и укажите главные отличия страхования от других звеньев финансовой системы.
2. Проанализируйте развитие страхового рынка в России за последние 5 лет.
3. Дайте сравнительную характеристику деятельности отечественных и зарубежных страховых компаний.

Глоссарий к теме 10

Страхование — совокупность экономических отношений, возникающих на основе замкнутого безвозвратного перераспределения финансовых ресурсов во времени и пространстве по поводу формирования страхового фонда и его использования для возмещения вероятного ущерба, нанесенного экономическим субъектам в результате непредвиденных неблагоприятных событий.

Тема 11. Финансовый контроль как элемент системы управления финансами

Аннотация. Финансовый контроль как форма реализации контрольной функции финансов. Объекты и предмет финансового контроля, его задачи. Система органов финансового контроля. Характеристика государственного, внутрихозяйственного и общественного финансового контроля. Формы финансового контроля и методы его проведения.

Ключевые слова. Финансовый контроль, методы, органы финансового контроля, аудит.

Методические рекомендации к изучению темы.

- ◆ При изучении темы необходимо ознакомиться с содержанием финансового контроля, его назначением и спецификой.
- ◆ Студенты должны четко знать классификацию финансового контроля по формам, видам, методам и другим признакам.
- ◆ После изучения темы необходимо ответить на контрольные вопросы и решить задания для самостоятельной работы.

11.1. Понятие и органы финансового контроля

Контроль за состоянием экономики, развитием социально-экономических процессов в обществе является важной сферой деятельности по управлению народным хозяйством. Одним из звеньев системы контроля выступает финансовый контроль. Его назначение заключается в содействии успешной реализации финансовой политики государства, обеспечивающей формирование и эффективное использование финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях народного хозяйства. Роль финансового контроля при переходе к рынку многократно возрастает.

Финансовый контроль является формой реализации контрольной функции финансов. Она определяет назначение и содержание финансового контроля. Вместе с тем содержание контроля, его направленность изменяются в зависимости от уровня развития производительных сил и производственных отношений общества. Так, расширение хозяйственных прав предприятия, их самостоятельности в осуществлении финансовой деятельности, появление различных организационно-правовых форм предпринимательства значительно обогащает содержание финансового контроля.

Финансовый контроль — законодательно регламентированная деятельность специально созданных учреждений контроля и контролеров — аудиторов за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины всех экономических субъектов, а также за целесообразностью и эффективностью их финансовых операций.

Для осуществления финансового контроля создаются особые контрольные органы, укомплектованные высококвалифицированными специалистами. Их права, обязанности и ответственность строго регламентированы, в том числе и в законодательном порядке.

Финансовый контроль как особая область контроля, связанная с использованием стоимостных категорий, имеет определенную сферу применения и соответствующую целевую направленность. Объектом финансового контроля являются денежные распределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов, в том числе в форме Фондов денежных средств на всех уровнях и звеньях народного хозяй-

ства.

Непосредственным предметом проверок выступают финансовые (стоимостные) показатели, такие как прибыль, налог на добавленную стоимость, рентабельность, себестоимость, издержки обращения, отчисления на различные цели в фонды.

Финансовый контроль включает проверку: соблюдения требований экономических законов, оптимальности пропорций распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и национального дохода; составления и исполнения бюджета (бюджетный контроль); финансового состояния и эффективного использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов предприятий и организаций, бюджетных учреждений, а также налоговый контроль; другие направления.

Перед финансовым контролем стоят следующие задачи: содействие сбалансированности между потребностью в финансовых ресурсах и размерами денежных доходов и фондов народного хозяйства; обеспечение своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед государственным бюджетом; выявление внутрипроизводственных резервов финансовых ресурсов, в том числе по снижению и повышению рентабельности; содействие расходованию материальных ценностей и денежных ресурсов на предприятиях, в организациях и учреждениях, а также правильному ведению бухучета и отчетности; обеспечение соблюдения действующего законодательства и нормативных актов, в том числе в области налогообложения предприятий, относящихся к различным организационно-правовым формам; содействие высокой отдаче внешнеэкономической деятельности предприятий, в том числе по валютным операциям и др.

Финансовый контроль тесно связан с ответственностью предприятий, организаций, учреждений, а также государственных и финансово-банковских структур за выполнение финансовой дисциплины. Эта ответственность может быть выражена как в административных, так и экономических (материальных) мерах воздействия на нарушителя финансовой дисциплины. Экономические меры воздействия конкретно проявляются через финансовые санкции, являющиеся теми рычагами финансового механизма, которые содействуют повышению эффективности производства, его интенсификации, экологическому оздоровлению и т.д.

Проблемы усиления финансовой ответственности, действенности финансового контроля требуют, с одной стороны, сокращения количества применяемых санкций, а, с другой, повышения их результативности, чему, в частности, содействует проводимая реформа налогообложения.

Органы финансового контроля. Система органов финансового контроля в экономически развитых странах в целом однотипна и включает следующие элементы:

- 1) ведомство главного ревизора — аудитора (счетная палата) с подчинением непосредственно парламенту или президенту страны. Цель этого ведомства — контроль за расходованием государственных средств и государственного имущества;
- 2) налоговое ведомство с подчинением президенту, правительству либо министерству финансов, контролирующее поступление налоговых доходов в государственную казну;
- 3) контролирующие структуры в составе государственных ведомств, осуществляющие проверки и ревизии подведомственных учреждений;
- 4) аудиторские фирмы, осуществляющие на коммерческой основе проверку и подтверждение достоверности отчетной информации и законности финансовых операций;

5) службы внутреннего контроля (внутренний аудит), основная задача которых – снижение издержек, оптимизация финансовых потоков и увеличение прибыли.

По мере укрепления основ рыночного хозяйствования организация финансового контроля приобретает все более правовой характер и постепенно приближается к западной модели, которая, по оценкам специалистов, в целом доказала свою эффективность.

11.2. Виды и формы финансового контроля

Финансовый контроль решает сложные и многообразные задачи в различных сферах экономической жизни общества и на разных уровнях хозяйственного управления, что предъявляет определенные требования к его организации.

В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают государственный, внутрихозяйственный, общественный и независимый (аудиторский) финансовый контроль.

Государственный финансовый контроль реализуется через общегосударственный и ведомственный. Общегосударственный финансовый контроль осуществляют органы государственной власти и управления. Он направлен на объекты, подлежащие контролю независимо от их ведомственной подчиненности. Ведомственный финансовый контроль производят контрольно-ревизионные отделы министерств, концернов, управления исполкомов местных органов власти и др. Его объектом являются производственная и финансовая деятельность подведомственных предприятий, учреждений.

Внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется экономическими службами предприятий, организаций и учреждений (бухгалтерии, финансовые отделы и т.д.). Объектом здесь выступает производственная и финансовая деятельность самого предприятия, а также его структурных подразделений (цехов, участков, отделов, филиалов).

Общественный финансовый контроль выполняют группы, отдельные физические лица (специалисты) на основе добровольности и безвозмездности. Объект контроля зависит от конкретной задачи, поставленной перед проверяющими.

Независимый финансовый контроль осуществляют специализированные аудиторские фирмы и службы.

По формам проведения финансовый контроль делится на предварительный, текущий и последующий.

Предварительный финансовый контроль осуществляется на стадии составления, рассмотрения и утверждения финансовых планов предприятий, смет доходов и расходов учреждений и организаций, проектов бюджетов, текстов договорных соглашений, учредительных документов и т.д.

Таким образом, он способствует предотвращению неправильного, нерационального расходования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, а также отрицательных финансовых результатов деятельности хозяйственных органов в целом. Еще на стадии составления финансовых планов (прогнозов) и смет доходов и расходов с его помощью могут быть выявлены дополнительные ресурсы, что особенно важно в условиях усиления ответственности предприятий за свое финансовое состояние. Эта форма финансового контроля позволяет предупредить нарушение законов и нормативных актов. Осуществляется он и при проверке обоснованности расчетов прибыли, потребности в источниках финансирования капитальных вложений и т.п.

Текущий финансовый контроль проводится в процессе исполнения финансовых

планов, в ходе осуществления хозяйственно-финансовых операций, когда проверяется соблюдение норм и нормативов расходования товарно-материальных ценностей и денежных средств, соответствие отпуска средств выполнению планов расходов, использованию ранее выданных ресурсов.

Эта форма финансового контроля предполагает системный факторный анализ деятельности предприятий и организаций в целях выявления полноты и своевременности расчетов с бюджетом. Важное значение текущий финансовый контроль имеет в изыскании внутрихозяйственных резервов роста накоплений. Он производится повседневно финансовыми службами для исключения нарушений финансовой дисциплины в процессе исполнения финансовых планов предприятий, организаций и учреждений, при открытии кредитов финансовыми органами, проверке документации по совершаемым операциям бухгалтерами предприятий, организаций и т.п.

Последующий финансовый контроль осуществляется после завершения отчетного периода и финансового года в целом. Проверяется целесообразность расходования государственных денежных средств при исполнении бюджетов, выполнении финансовых планов предприятий и организаций, бюджетных учреждений. Оценка проведенных мероприятий производится в результате анализа использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, законности совершенных хозяйственно-финансовых операций на основе проверки отчетных бухгалтерских и расходных документов, конечных финансовых результатов. Последующий финансовый контроль взаимосвязан с предварительным контролем, базирующимся на нем.

По регламенту осуществления выделяют обязательный (внешний) и инициативный (внутренний) контроль. *Обязательный контроль* финансовой деятельности юридических и физических лиц осуществляется на основе закона. Это относится, например, к налоговым проверкам, контролю за целевым использованием бюджетных ресурсов, обязательному аудиторскому подтверждению данных финансово-бухгалтерской отчетности предприятий и организаций и т.д.

Инициативный контроль не вытекает из финансового законодательства, но является неотъемлемой частью управления финансами для достижения тактических и стратегических целей.

Кроме того, по субъектам контроля выделяют президентский контроль, контроль законодательных органов власти и местного самоуправления, контроль исполнительных органов власти, контроль финансово-кредитных органов. По объектам контроля – бюджетный, контроль за внебюджетными фондами, налоговый, валютный, кредитный, страховой, инвестиционный, таможенный контроль, контроль за денежной массой.

11.3. Методы финансового контроля

Различают следующие методы проведения контроля:

- 1) проверки документальные и камеральные;
- 2) обследования;
- 3) надзор;
- 4) анализ финансового состояния;
- 5) наблюдение (мониторинг);
- 6) ревизии.

1. В процессе проведения *проверок* на основе отчетной документации и расходных документов рассматриваются отдельно вопросы финансовой деятельности и наме-

чаются меры для устранения выявленных нарушений.

2. *Обследование* охватывает более широкий спектр финансово-экономических показателей обследуемого экономического субъекта для определения его финансового состояния и возможных перспектив развития.

3. *Надзор* осуществляется контролирующими органами за экономическими субъектами, получившими лицензию на тот или иной вид финансовой деятельности, и предполагает соблюдение ими установленных правил и нормативов. Например, производится надзор за коммерческими банками со стороны Банка России и надзор за страховыми компаниями со стороны Департамента страхового надзора Министерства финансов РФ. Несоблюдение нормативов, приводящее к риску банкротства и ущемлению интересов клиентов, влечет за собой отзыв лицензии.

4. *Анализ* финансового состояния как разновидность финансового контроля предполагает детальное изучение периодической или годовой финансово-бухгалтерской отчетности с целью общей оценки результатов финансовой деятельности и ликвидности, обеспеченности собственным капиталом и эффективности его использования.

5. *Наблюдение (мониторинг)* – постоянный контроль со стороны кредитора за использованием выданной ссуды и финансовым состоянием клиента. Неэффективное использование полученной ссуды и снижение ликвидности могут привести к ужесточению условий кредитования либо требованию досрочного возврата ссуды.

6. *Ревизия* – наиболее глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля. Это полное обследование финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта с целью проверки ее законности, правильности, целесообразности, эффективности. В зависимости от объекта различают ревизии полные, частичные, тематические и комплексные. При этом они могут быть плановые и внеплановые. По степени охвата данных в процессе ревизии осуществляются сплошные проверки, когда контролируются все документы и материальные ценности, и выборочные, суть которых заключается в контроле части документов.

По характеру материала, на основе которого проводятся ревизии, они подразделяются на документальные (проверка подлинности отчетных документов и записей в учетных регистрах) и фактические (проверка наличия денежных средств и материальных ценностей в натуре).

Для проведения любого вида ревизий составляется программа, в которой указывается цель, объект, тема и основные вопросы ревизии.

В зависимости от цели ревизии применяются различные приемы ее проведения: сопоставление плановых и отчетных данных, проверка наличных денег, документальные и встречные проверки, инвентаризация товарно-материальных ценностей, экспертизы и лабораторные анализы и т.п.

По результатам проведенной ревизии составляется акт, на основе которого разрабатываются мероприятия, направленные на устранение выявленных недостатков производственно-хозяйственной деятельности предприятий и на мобилизацию внутрипроизводственных резервов.

Ревизии проводятся как внутриведомственными контролирующими структурами, так и различными государственными и негосударственными органами контроля (Департаментом финансового контроля и аудита Министерства финансов РФ, Казначейством, Центральным банком, аудиторскими службами). Результаты ревизии оформляются актом, на основании которого принимаются меры по устранению нарушений, возмещению

материального ущерба и привлечению виновных к ответственности.

11.4. Государственный финансовый контроль в Российской Федерации

Государственный финансовый контроль – это комплексная система экономико-правовых действий конкретных органов власти и управления, базирующаяся на конституции и других законах государства. Его назначение – отслеживать стоимостные пропорции распределения валового национального продукта, он распространяется на все каналы движения денежных ресурсов, так или иначе связанных с формированием государственных средств, полнотой и своевременностью их поступления и целевым использованием.

Главная цель государственного контроля – максимизация поступления денежных средств в казну и недопущение их нецелевого расходования.

Государственные контролеры прежде всего проверяют соблюдение финансовой дисциплины, т.е. неукоснительность исполнения всех установленных предписаний государства в отношении использования государственных средств, включая бюджетные ресурсы, внебюджетные фонды, средства центрального банка, органов местного самоуправления и т.д. Контролеры наделены правом осуществлять ревизии и проверки главным образом в государственном секторе экономики. Сфера частного и корпоративного бизнеса подвержена государственному контролю лишь отчасти по определенному кругу вопросов — таких, как налогообложение, пользование государственными ресурсами.

Финансовый контроль со стороны органов представительной власти осуществляется соответствующими структурами, комитетами, комиссиями Совета Федерации и Государственной Думы, Счетной Палатой РФ, контрольно-счетными палатами субъектов РФ.

Счетная палата РФ. Особое место в системе финансового контроля со стороны органов представительной власти принадлежит Счетной Палате РФ. Это независимый от Правительства РФ, постоянно действующий орган государственного финансового контроля, наделенный широкими полномочиями и подотчетный Федеральному Собранию РФ.

Сфера полномочий Счетной Палаты – контроль федеральной собственности и расходования федеральных денежных средств. Контролю подлежат все юридические лица – государственные органы и учреждения, включая внебюджетные фонды и ЦБ; органы местного самоуправления, коммерческие банки, страховые фирмы, а также другие коммерческие фонды и негосударственные коммерческие организации – в части, связанной с получением, перечислением или использованием ими средств федерального бюджета и внебюджетных фондов, использованием федеральной собственности, а также наличием у них налоговых, таможенных и иных льгот, предоставленных федеральными органами.

Перед должностными лицами Счетной Палаты поставлены следующие задачи:

- организация контроля исполнения федерального бюджета и внебюджетных фондов;
- подготовка предложений по устранению обнаруженных нарушений и упорядочению бюджетного процесса;
- оценка эффективности и целесообразности расходования государственных средств, в том числе предоставленных на возвратной основе, и использования федеральной собственности;
- определение степени обоснованности статей проектов федерального бюджета и внебюджетных фондов;

- финансовая экспертиза, т.е. оценка финансовых последствий принятия федеральных законов, касающихся федерального бюджета;
- контроль поступления и движения бюджетных средств на счетах банков;
- регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета;
- контроль поступления в федеральный бюджет денежных средств от приватизации федеральной собственности, продажи ее и управления ею.

Счетная Палата обязана контролировать состояние государственного внешнего и внутреннего долга РФ, деятельность Центрального банка по обслуживанию государственного Долга; эффективность использования иностранных кредитов и займов, получаемых Правительством РФ, а также предоставление Россией финансовых ресурсов в форме займов и на безвозмездной основе иностранным государствам и международным организациям.

По закону деятельность Счетной Палаты является гласной: все результаты должны освещаться в средствах массовой информации.

Финансовый контроль со стороны **Президента РФ** осуществляется в соответствии с Конституцией РФ путем издания указов по финансовым вопросам, подписания федеральных законов, назначения и освобождения от должности министра финансов РФ, представления Государственной Думе кандидатур на должность председателя Центрального банка.

Определенные функции финансового контроля выполняет **Главное контрольное управление Президента РФ**, созданное Указом Президента РФ от 24 мая 1994 г. Как структурное подразделение Администрации Президента РФ оно подчиняется непосредственно Президенту, но при этом взаимодействует со всеми органами государственной исполнительной власти.

Среди его функций:

- 1) контроль над деятельностью органов контроля и надзора при федеральных органах исполнительной власти, подразделений администрации президента, органов исполнительной власти субъектов Федерации;
- 2) рассмотрение жалоб и обращений физических и юридических лиц.

Органы исполнительной власти всех уровней осуществляют финансовый контроль непосредственно в пределах своих полномочий, а также направляют и контролируют деятельность подведомственных им управленческих структур, в том числе и финансовых.

Финансовый контроль **Правительства РФ**. Оно наделено самыми широкими полномочиями. Правительство РФ контролирует процесс разработки и исполнения федерального бюджета, осуществление единой политики в области финансов, денег и кредита. Оно контролирует и регулирует финансовую деятельность федеральных министерств и ведомств, направляет деятельность подведомственных ему органов финансового контроля.

Важнейшее место в системе финансового контроля со стороны Правительства РФ занимает **Министерство финансов РФ**, которое не только разрабатывает и проводит финансовую политику страны, но и непосредственно контролирует ее осуществление органами исполнительной власти. Все структурные подразделения Министерства финансов в той или иной форме контролируют финансовые отношения. Прежде всего, Минфин осуществляет финансовый контроль в ходе разработки проекта Федерального

бюджета; контролирует поступление и расходование бюджетных средств и средств федеральных внебюджетных Фондов; участвует в проведении валютного контроля; контролирует направление и использование государственных инвестиций, выделяемых на основе решений правительства РФ. Большую роль в проведении финансового контроля играет осуществляемое Минфином методическое руководство организацией бухгалтерского учета в стране, а также проведение аттестации по аудиту и лицензированию аудиторской деятельности (кроме аудита банков).

Оперативный контроль использования государственных средств осуществляет действующий в рамках Минфина Департамент государственного финансового контроля и аудита, а также органы Федерального казначейства.

Департамент финансового контроля и аудита Минфина РФ и его территориальные подразделения обязаны проводить комплексные ревизии и тематические проверки с целью контроля поступлений и целевого использования средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов; документальные проверки финансово-хозяйственной деятельности по заданиям правоохранительных органов, а также органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Органы **Федерального казначейства** призваны осуществлять государственную бюджетную политику, управлять процессами исполнения федерального бюджета, осуществляя при этом жесткий контроль поступления, целевого и экономного использования государственных средств. На Казначейство возложены следующие задачи:

- контроль доходной и расходной частей бюджета в ходе его исполнения;
- контроль состояния государственных финансов в целом и предоставление высшим органам законодательной и исполнительной власти отчетов о финансовых операциях правительства РФ и состоянии бюджетной системы;
- совместно с Центральным банком контроль состояния государственного внутреннего и внешнего долга РФ;
- контроль над государственными федеральными внебюджетными фондами и финансовыми отношениями между ними и федеральным бюджетом.

Министерство РФ по налогам и сборам. На министерство возложены следующие функции: 1) выработка основных направлений налоговой политики и ее осуществление; 2) координация деятельности территориальных налоговых органов; 3) взаимодействие с другими контролирующими структурами и правоохранительными органами.

Главная задача налоговых органов – обеспечение единой системы контроля за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и других обязательных платежей. Основное оперативное звено – городские и районные налоговые инспекции, поскольку именно они осуществляют текущий налоговый контроль и ведут учет налогоплательщиков.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ налоговые органы имеют право проверять денежные документы юридических и физических лиц, включая совместные предприятия, иностранных граждан и лиц без гражданства, получать от них необходимые сведения, обследовать любые используемые средства для извлечения доходов, применять меры принудительного воздействия в отношении должностных лиц и граждан, включая изъятие соответствующих документов и приостановление операций по счетам в банках.

В соответствии с Указом Президента РФ от 18 февраля 1992 г. «О государственном страховом надзоре в РФ» финансовый контроль в сфере страхования осуществляется

Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью в составе Министерства финансов РФ. Основные задачи и принципы работы этой службы определены Федеральным Законом РФ «Об организации страхового дела» от 31 декабря 1997 г.

Особая роль в осуществлении финансового контроля *принадлежит Банку России* (Центральному банку). Как орган государственного управления, наделенный властными полномочиями, он организует и контролирует денежно-кредитные отношения в стране, осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков. Созданное с этой целью специальное подразделение — Департамент банковского надзора — проверяет соблюдение коммерческими банками банковского законодательства и установленных ЦБ нормативов банковской деятельности.

На **Государственный таможенный комитет РФ** (ГТК РФ) возложен контроль за соблюдением налогового, таможенного и валютного законодательства при перемещении товаров через таможенную границу РФ.

11.5. Негосударственный финансовый контроль

Формирование основ рыночной экономики повышает роль тех видов финансового контроля, которые проводятся на основе российских законов, но без непосредственного участия государственных контролирующих органов. К негосударственным видам финансового контроля относятся:

- 1) внутрифирменный (корпоративный);
- 2) контроль со стороны коммерческих банков за организациями-клиентами;
- 3) аудиторский контроль.

1. *Внутрифирменный финансовый контроль* осуществляется экономическими службами самого предприятия, фирмы, корпорации — бухгалтерией, финансовым отделом, службой финансового менеджмента и прочими — за финансами своего предприятия, его филиалов и дочерних структур. Службы внутреннего контроля следят за эффективностью и целесообразностью денежных затрат, как собственных, так и заемных средств; анализируют и сопоставляют фактические финансовые результаты с прогнозируемыми; оценивают финансовые результаты от инвестиционных проектов; контролируют финансовое состояние предприятия. Внутренний контроль сопровождает весь процесс инвестирования капитала. Так называемый постаудит означает сравнение фактических финансовых результатов на каждой стадии производственно-инвестиционной деятельности с прогнозируемыми в финансовом разделе бизнес-плана; анализ и устранение причин их несоответствия; поиск путей снижения издержек и улучшения методов финансового прогнозирования.

2. *Контроль со стороны коммерческих банков.* Реформирование банковской системы в начале 90-х годов и появление коммерческих банков значительно изменили функции банков в области финансового контроля. Если отделения Госбанка СССР контролировали практически всю финансовую деятельность обслуживаемых предприятий, то коммерческие банки по закону обязаны контролировать лишь соблюдение предприятиями-клиентами установленного государством порядка ведения расчетно-кассовых операций и валютного законодательства. Вместе с тем коммерческие банки в деятельности банков требуют от них оценки финансового состояния и кредитоспособности предприятия — потенциального заемщика. В случае предоставления ссуды банк контролирует использование выданной ссуды, платежеспособность и ликвидность клиента для

оценки вероятности возврата ссуды с причитающимися процентами в установленный срок. Такой контроль со стороны банка – важный элемент управления кредитным риском.

3. *Аудиторский контроль* — новый вид финансового контроля, появившийся в России в конце 80-х годов. Появление в условиях рынка различных коммерческих структур резко повысило требования со стороны общества к их финансовой надежности и объективности при оценке их финансового состояния. Государство также заинтересовано в независимой экспертизе финансовой отчетности частных коммерческих структур, особенно если учесть, что осуществляется она за счет самих хозяйствующих субъектов.

11.6. Аудиторский контроль

Основные задачи аудиторского контроля: 1) установление достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности; 2) контроль соблюдения российского законодательства при совершении тех или иных финансовых и хозяйственных операций; 3) проверка расчетно-платежной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств проверяемых экономических субъектов. Аудиторские службы могут оказывать и другие услуги: постановку и ведение бухгалтерского учета; составление бухгалтерской отчетности и деклараций о доходах; анализ и прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности; обучение работников бухгалтерских служб и консультирование в вопросах законодательства; проработку и реализацию рекомендаций, полученных от различных контролирующих органов.

Аудиторская проверка может быть обязательной и инициативной. Если инициативная проверка осуществляется по предложению самого экономического субъекта, то обязательная проводится в установленном порядке во всех предусмотренных законодательством случаях. Обязательной аудиторской проверке подлежат все кредитные организации, включая Центральный банк, страховые компании, биржи, внебюджетные фонды, создаваемые за счет обязательных отчислений, благотворительные фонды, все предприятия, созданные в форме открытого акционерного общества, независимо от числа акционеров и размера уставного капитала, а также предприятия, имеющие в уставном капитале долю, принадлежащую иностранным инвесторам.

Кроме того, ежегодному аудиторскому контролю подлежат предприятия, за исключением государственных и муниципальных, отдельные показатели деятельности которых превышают критерии, установленные законодательством. Обязательная аудиторская проверка может быть проведена и по поручению государственных органов — прокуратуры, казначейства, налоговой службы, налоговой полиции. Уклонение юридического лица от проведения обязательной аудиторской проверки либо препятствование ее проведению влечет за собой взыскание штрафа по решению суда.

Аудиторские проверки могут проводить как отдельные граждане, прошедшие государственную аттестацию и зарегистрированные в качестве предпринимателей-аудиторов, так и аудиторские фирмы, в том числе и иностранные, которые могут иметь любую организационно-правовую форму, предусмотренную российским законодательством, кроме открытого акционерного общества. После получения лицензии на право осуществления аудиторской деятельности такие компании и граждане включаются в государственный реестр аудиторов и аудиторских фирм. Аудиторские фирмы и аудиторы не могут одновременно заниматься какой-либо другой предпринимательской деятельностью.

Все аудиторские услуги платные. Если аудиторская проверка производится на основе поручения судебных органов при наличии уголовного дела, принятого к производству, или дела, подведомственного арбитражному суду, оплата аудиторских услуг производится за счет проверяемой организации по тарифам, утвержденным Правительством РФ, а в случае финансовой несостоятельности — из средств государственного бюджета с последующим возмещением из имущества проверяемой организации, признанной судом банкротом.

Выделяются два вида аудита – внешний и внутрифирменный.

Внутрифирменный аудит осуществляется внутрифирменной аудиторской службой, функционирующей как на уровне центрального руководства фирмы, так и на уровне филиалов, дочерних компаний и т.п.

Внутрифирменный аудит направлен на повышение эффективности управленческих решений по совершенствованию финансовой и хозяйственной деятельности предприятия в целях максимизации рентабельности и прибыли.

Внешний аудит выполняют специальные аудиторские фирмы по договору с государственными налоговыми и другими органами, предприятиями, другими пользователями – банками, иностранными партнерами, акционерами, страховыми обществами и т.д. Основной их задачей является установление достоверности финансовой отчетности проверяемых объектов, а также разработка рекомендаций по устранению имеющихся недостатков, улучшению их финансово-хозяйственной деятельности и коммерческих результатов.

Для достижения поставленных задач и целей аудиторские фирмы осуществляют:

- финансовые экспертизы;
- проверки и ревизии финансово-хозяйственной и коммерческой деятельности предприятий и организаций; контроль за правильностью определения доходов, подлежащих налогообложению, предотвращение их занижения и возможность избежания штрафных санкций;
- консультирование по вопросам организации учета и управления, составления отчетности, проблемам налогообложения;
- проверку правильности и эффективности внутрифирменного финансового контроля и аудита.

На основе проверки и анализа финансового состояния аудиторы должны в официальной форме засвидетельствовать обоснованное мнение о конечных результатах деятельности контролируемых экономических объектов за определенный период. При этом они, как правило, берут обязательство проведенные проверки оформлять аудиторским заключением, к которому прилагаются документальные результаты проведенных исследований, анализов, экспертиз, в совокупности дающие ясное представление о том, на основании каких данных сформулировано мнение аудиторов.

Аудиторы вправе, исходя из результатов проверки, составлять заключение о надежности проверяемого субъекта как кредитора и как заемщика.

Результат аудиторской проверки оформляется в виде заключения аудитора или аудиторской фирмы. Этот документ имеет юридическую силу для всех юридических и физических лиц, государственных и судебных органов. Различают четыре варианта заключения:

- 1) заключение без замечаний – аудитор подтверждает достоверность показателей финансовой и бухгалтерской отчетности;

- 2) заключение с замечаниями (оговорками), свидетельствующее не только об общем положительном мнении аудитора о достоверности отчетности, но и о наличии отдельных упущений, которые указаны в аналитическом разделе заключения;
- 3) отрицательное заключение составляется в тех случаях, когда, по мнению аудитора, бухгалтерская отчетность на предприятии не соответствует требованиям законодательства, а финансовая отчетность недостоверна и не дает представления о реальном состоянии финансов на предприятии;
- 4) заключение не составляется в том случае, если аудитору не была предоставлена возможность получить необходимую информацию о проверяемом объекте.

Контрольные вопросы

- 1) Что представляет собой финансовый контроль? Для решения каких задач он проводится?
- 2) Какие элементы включает система органов финансового контроля?
- 3) Какие виды финансового контроля вы знаете?
- 4) Дайте краткую характеристику предварительного, текущего и последующего финансового контроля.
- 5) Назовите основные методы проведения финансового контроля. Какой из этих методов является наиболее всеобъемлющим?
- 6) Какие органы в Российской Федерации осуществляют государственный финансовый контроль?
- 7) Определите основные объекты контроля со стороны Счетной палаты и Министерства Финансов РФ.
- 8) Что представляет собой аудиторская проверка? Какие этапы включает проведение аудиторской проверки?
- 9) Какие виды аудита вам известны?

Задания для самостоятельной работы

1. Проанализируйте становление и современное состояние аудита в России и определите основные направления его совершенствования.

Глоссарий к теме 11

Финансовый контроль — 1) контроль за образованием и расходованием финансовых ресурсов всех субъектов экономической деятельности в целях обеспечения интересов и законных прав экономических субъектов в процессе формирования и расходования фондов денежных средств; 2) особая сфера деятельности органов государственной власти, органов местного самоуправления и финансовых служб организаций по сбору и анализу информации о действительном финансовом состоянии управляемого объекта и эффективности принятых управленческих решений; 3) элемент системы управления **финансами**, особая сфера стоимостного контроля за финансовой деятельностью всех экономических субъектов (государства, территориальных административных образований, предприятий и организаций), соблюдением финансово-хозяйственного законодательства, целесообразностью производственных расходов, экономической эффективностью финансово-хозяйственных операций.

Аудит — проверка финансовой деятельности компаний аудитором.

Тема 12. Основы организации международных финансовых отношений

Аннотация. Понятие международной организации. Классификация международных организаций по сфере распространения. Особенности функционирования финансов международных организаций. Роль финансов в развитии международных связей. Специфические черты финансов внешнеэкономической деятельности. Состав, структура и характеристика международных финансовых операций. Субъекты международных финансовых операций

Ключевые слова. Международные организации, финансовые операции, внешнеэкономическая деятельность.

Методические рекомендации к изучению темы.

- ◆ Должны быть изучены структура и содержание международных финансов, система валютно-кредитных отношений на мировом финансовом рынке, механизмы реализации международной финансовой деятельности и привлечения иностранного капитала в РФ.
- ◆ После изучения темы необходимо ответить на контрольные вопросы и решить задания для самостоятельной работы.

12.1. Содержание международных финансовых отношений

Активизация внешнеэкономической деятельности, усиление ее роли в формировании ВВП, доходов бюджетов всех уровней, либерализации внешнеэкономической деятельности, укрепление международных отношений, развитие рыночного механизма хозяйствования способствовали выходу российских хозяйствующих субъектов на мировые рынки. В связи с этим первостепенное значение придается валютно-финансовому обеспечению внешнеэкономической деятельности, регулированию международных финансовых отношений и самой технологии финансовых операций, совершаемых на мировом рынке. Их цель – обеспечить деньгами обмен результатами деятельности хозяйствующих субъектов разных государств, а также межгосударственные экономические взаимосвязи.

Международные организации могут быть классифицированы по сфере распространения и структурному признаку (рис. 12.1.).

Российские хозяйствующие субъекты в мировой экономике представлены различными формами международного предпринимательства (кооперация, ассоциация, торговый дом), которые можно объединить одним понятием – международная организация.

Международная организация – это юридическое лицо, одной из функциональных задач которой является международная деятельность по реализации внешнеэкономических связей государства.

Российские хозяйствующие субъекты в мировой экономике представлены различными формами международного предпринимательства (кооперация, ассоциация, торговый дом), которые можно объединить одним понятием – международная организация.

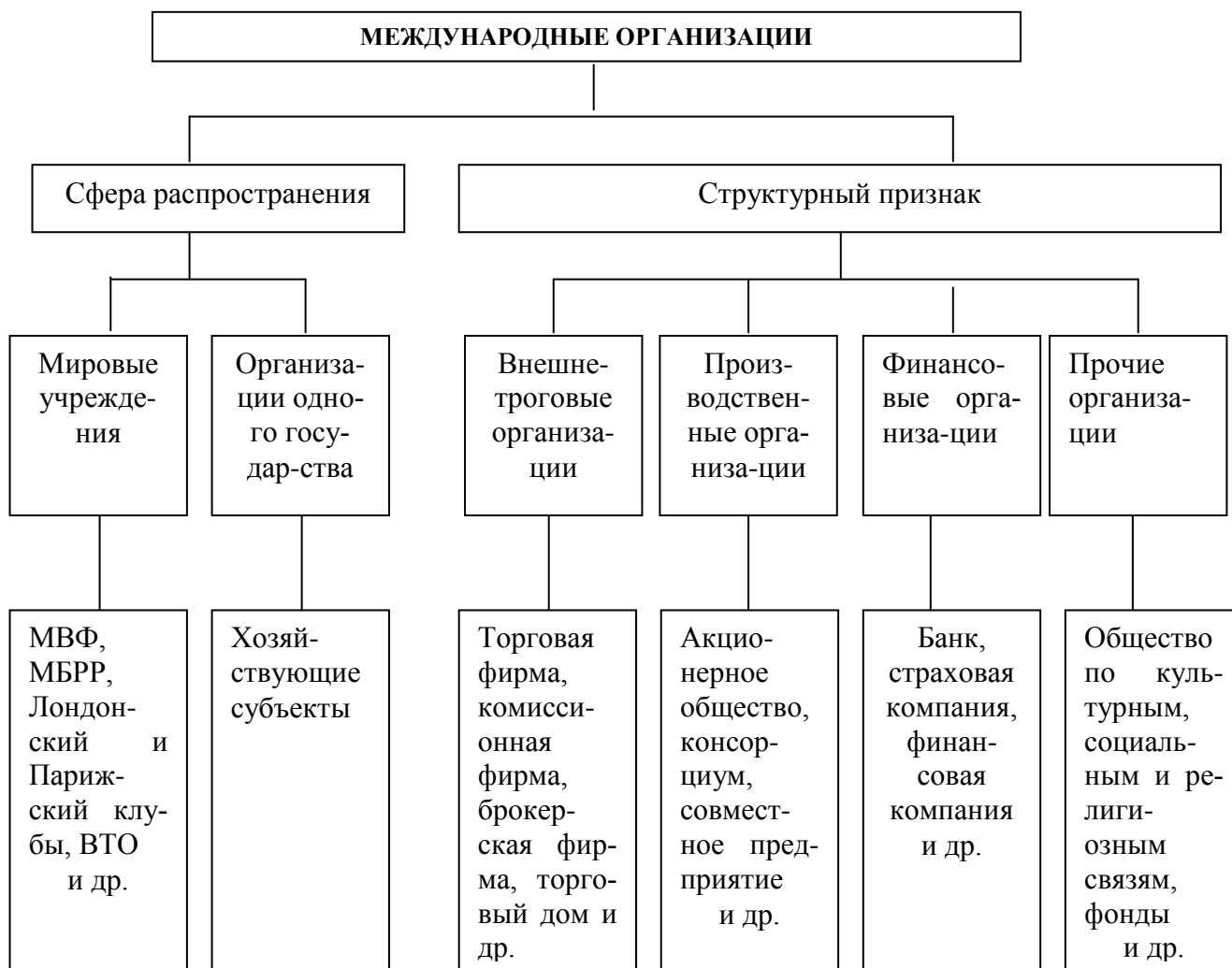


Рис. 12.1. Классификация международных организаций

По сфере распространения, т.е. широте охвата, различают мировые международные учреждения и международные организации одного государства. К мировым учреждениям относятся Международный валютный фонд (МВФ), Международный банк реконструкции и развития (МБРР), Лондонский клуб, Парижский клуб, Всемирная торговая организация и др.

МВФ – специализированный орган ООН, созданный в 1944 году, объединяет более 170 стран. Его задачами являются содействие развитию валютно-финансового сотрудничества и международной торговли, поддержка платежных балансов стран – членов МВФ и предоставление им кредитов.

МБРР, также называемый Всемирным банком, занимается в основном предоставлением долгосрочных кредитов предприятиям стран – членов МВФ под гарантию правительств данных стран.

Лондонский и Парижский клубы – это объединения кредиторов. Лондонский клуб объединяет 600 крупных западных банков-кредиторов. Парижский клуб объединяет 19 стран, являющихся главными государствами-кредиторами мира.

ВТО – это международная межправительственная организация, которая действует на принципах применения странами-участницами ВТО режима наибольшего благопри-

ятствования, недискриминации, взаимных уступок, снижения таможенных пошлин и нетарифных барьеров.

Международные организации одного государства – это хозяйствующие субъекты, созданные в соответствии с законодательством данного государства для выполнения определенных видов деятельности.

Структурный признак классификации международных организаций определяет групповой состав видов международной деятельности.

По этому признаку международные организации подразделяют на:

- внешнеторговые;
- производственные;
- финансовые;
- прочие.

К *внешнеторговым* международным организациям относятся торговые, комиссионные и брокерские фирмы, торговые дома, ассоциации и др. К *производственным* международным организациям относятся хозяйствующие субъекты, работающие с зарубежными партнерами на принципе кооперации; консорциумы, международные экономические организации и объединения; совместные предприятия. К *финансовым* международным организациям относятся банки, страховые и другие финансовые компании (например, «Ингосстрах», действующая как в России, так и за границей). *Прочие* международные организации включают в себя различные фонды и общества по осуществлению культурных, религиозных и других связей с зарубежными странами.

Финансы международных организаций относятся к финансам хозяйствующего субъекта (к финансам предприятия). Поэтому сущность, содержание и функции финансов этих организаций те же, что и у финансов хозяйствующих субъектов. Специфика финансов международной организации проявляется не в сущности и функциях, а в особенностях их функционирования. Особенности функционирования финансов международной организации обусловлены:

- порядком ценообразования на продукты внешнеэкономической деятельности;
- контрольными и регулирующими функциями государства;
- регулирующей ролью мировых учреждений.

Финансовые отношения как система стоимостных отношений основаны на использовании цен. На базе цены складываются пропорции в формировании и распределении капитала. Цены на продукты внешнеэкономической деятельности зависят от величины издержек производства, потребительной стоимости продукта и от уровня цен конкурентов. Издержки производства одного и того же продукта в разных странах различные, что существенно отражается на рентабельности его производства. При установлении цен также учитываются монополизация рынка, демпинг, инфляция, сезонность, курсы валют и другие факторы.

Контроль и регулирование в международных финансовых отношениях осуществляются на основании российских федеральных законов, постановлений Правительства РФ и решений Центрального банка РФ (например, Федеральный закон «О государственном регулировании внешнеторговой деятельности» от 13.10.95 г. №157-ФЗ).

Регулирующая роль мировых учреждений в международных финансовых отношениях осуществляется с помощью различных международных правил, конвенций, законов и т.п. При этом важную роль играют: Единообразный вексельный закон, принятый рядом стран в 1930 году (Женевская конвенция), Международные правила

12.2. Воздействие финансов на международный интеграционный процесс

Финансы как экономический инструмент хозяйствования используются для осуществления интеграции России в мировую экономику. Финансовый механизм, складывающийся в сфере международных экономических связей, выступает как инструмент реализации финансовой политики государства в области международного сотрудничества России. Функционируя в международной сфере, финансы оказывают влияние на экономические интересы участников международных связей, выступают как стимул развития международной экономической интеграции.

Роль финансов в развитии международных связей проявляется по трем направлениям:

- 1) изыскание источников и мобилизация необходимых финансовых ресурсов для финансирования различных направлений международного сотрудничества;
- 2) регулирование международных интеграционных процессов;
- 3) стимулирование развития каждого вида международных отношений и непосредственных участников этих отношений.

Финансы оказывают влияние прежде всего на экспортно-импортные операции. С их помощью стимулируется выпуск конкурентоспособной продукции, пользующейся спросом на мировом рынке. Финансы способствуют формированию той доли национального дохода, которая реализуется в результате внешнеэкономической деятельности.

Важной формой международного сотрудничества является участие России в международных организациях – фондах. Это участие предполагает внесение соответствующих квот в уставные капиталы и бюджеты данных организаций. Источниками взносов выступают валютные и другие финансовые фонды и ресурсы участвующих национальных организаций и государственных структур. Средства международных организаций аккумулируются в соответствующие фонды и распределяются на целевые программы по направлениям деятельности.

Еще одним направлением воздействия финансов на развитие международных связей является мобилизация ресурсов иностранных инвесторов. Иностранные инвестиции осуществляются в виде привлечения средств иностранных государств – инвесторов, иностранных коммерческих организаций, международных строительных компаний для сооружения объектов в различных отраслях отечественной экономики. Предприятия и объекты, создаваемые на условиях кредита, остаются на территории России в качестве национального достояния. Другие предприятия, финансируемые иностранными предпринимателями за счет фондов своих фирм, а также из средств бюджетов иностранных государств, функционируют как совместные предприятия и иностранные юридические лица.

Иностранные инвестиции в экономику России способствуют ее развитию и создают условия для интеграции в мировую экономику. С целью стимулирования иностранных инвесторов устанавливается система финансовых, валютных и таможенных льгот.

За правильностью и законностью ведения финансовых операций в сфере внешнеэкономической деятельности осуществляется финансовый, валютный и таможенный контроль. При обнаружении нарушений и злоупотреблений правомочные органы применяют установленные законодательством санкции и штрафы, регулируя таким образом организацию финансовых отношений.

Как особая форма функционирования, финансы внешнеэкономической деятельности обладают специфическими чертами. Они воплощаются в ресурсах, формирующихся не только в рублях, но и в иностранной валюте. Обязательным субъектом распределительных отношений является зарубежный партнер в лице иностранного государства, международной организации, иностранной фирмы и т.д. Финансовые отношения выходят за границы национальных экономик и опосредуют международный интеграционный процесс, содействуя его развитию и углублению. Расширение международных экономических связей способствует формированию внешних источников финансовых ресурсов, используемых в укреплении экономики России.

12.3. Финансовые операции международных организаций

Финансовые операции представляют собой действия, направленные на решение определенной задачи по организации и управлению денежными отношениями, возникающими при формировании и использовании фондов денежных средств.

Они могут быть связаны как с денежными платежами (расчеты, трансферт), так и с движением капитала (лизинг, траст, франчайзинг).

Капитал – это деньги, пущенные в оборот и приносящие доход от этого оборота. Это все виды имущественных и интеллектуальных ценностей, вкладываемых инвестором в объекты предпринимательской деятельности в целях получения прибыли. Движение капитала выражается через движение финансовых активов. **Финансовый актив** – это товар, который покупается и продается на финансовом рынке. К ним относятся российские рубли и инвестиционные ценности (иностранная валюта, ценные бумаги, драгоценные металлы и природные драгоценные камни, недвижимость). Финансовые активы являются объектами финансовых операций и могут служить одним из классификационных признаков этих операций.

Другим признаком *классификации финансовых операций* является *целевая направленность их действия*. По этому признаку финансовые операции подразделяются на:

- операции по переводу денег;
- инвестиционные операции;
- спекулятивные операции;
- операции по сохранению способности капитала приносить высокий доход.

Операции по переводу денег включают в себя все формы и виды расчетов (операции по обмену «деньги – товар») и трансферт (движение денег в одну сторону).

Инвестиционные финансовые операции означают перемещение капитала для его прироста. Инвестиционные операции связаны со среднесрочными и долгосрочными вложениями капитала. К ним относят кредит, лизинг, траст, аренду, франчайзинг, ренту и другие операции длительностью свыше 180 дней.

Спекулятивные операции – это краткосрочные операции по получению прибыли в виде разницы в ценах (курсах) покупки и продажи, разницы в процентах по взятым кредитам и переданным займам и т.п. К ним относятся валютный арбитраж, процентный арбитраж и др.

Операции по сохранению способности капитала приносить высокий доход представляют собой действия, направленные на управление капиталом в условиях риска и неопределенности хозяйственной ситуации. Это, прежде всего, страховые операции (хеджирование, залоговые операции), диверсификация и др.

В осуществлении международных финансовых операций участвуют два субъекта:

резидент Российской Федерации и нерезидент. Согласно действующему законодательству резидентами являются:

- а) граждане, имеющие постоянное место жительства в РФ, в том числе временно находящиеся за пределами РФ;
- б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ с местонахождением в РФ;
- в) предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством РФ с местонахождением в России;
- г) дипломатические и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами России;
- д) находящиеся за пределами России филиалы и представительства резидентов, указанных в пунктах «б» и «в».

Нерезидентами являются:

- а) граждане, имеющие постоянное место жительства за пределами РФ, в том числе временно находящиеся в России;
- б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств с местонахождением за пределами РФ;
- в) предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств с местонахождением за пределами РФ;
- г) находящиеся в РФ дипломатические и иные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства.

12.4. Виды внешнеэкономических финансовых операций

1. Международный лизинг.

Лизинг представляет собой вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передачи его на основании договора лизинга физическим и юридическим лицам за определенную плату на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором с правом выкупа имущества лизингополучателем.

Предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи (движимое и недвижимое имущество, предприятие), которые могут быть использованы для предпринимательской деятельности.

Лизинг имеет две **формы** – внутренний и международный. При внутреннем лизинге все стороны договора являются резидентами РФ. При международном лизинге лизингодатель или лизингополучатель является нерезидентом РФ.

По **типам** лизинг разделяют на долгосрочный (3 и более лет), среднесрочный (от 1,5 до 3-х лет) и краткосрочный (менее 1,5 лет).

По **видам** различают лизинг финансовый и оперативный.

Финансовый лизинг – это вид лизинга, при котором лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное имущество у определенного продавца и передать лизингополучателю данное имущество во временное владение и пользование. При этом срок лизинга по продолжительности равен сроку полной амортизации или превышает его. По окончании срока действия договора предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя.

Оперативный лизинг – это вид лизинга, при котором лизингодатель закупает на свой страх и риск имущество и передает его лизингополучателю в качестве предмета лизинга во временное владение и пользование. Срок лизинга устанавливается по договору.

По окончании срока договора предмет лизинга возвращается лизингодателю. Оперативный лизинг заключается на срок, меньший амортизационного периода имущества.

Режим права, применяемого при международном лизинге, устанавливается в соответствии с Конвенцией УНИДРУА о международном финансовом лизинге (принята в Оттаве представителями 55 государств в 1988 г.).

Операции международного лизинга имеют свои особенности. Например, лизингополучатель имеет право без лицензии Банка России осуществлять международные операции, связанные с движением капитала, привлекать денежные средства нерезидентов для приобретения предмета лизинга на срок более 6 месяцев. При ввозе на территорию РФ предмета лизинга или вывоза с нее уплачиваются все виды таможенных налогов и тарифов на полную стоимость имущества.

2. Международная концессия – франчайзинг.

Франчайзинг – система передачи или продажи лицензий на технологию или товарный знак. Его сущность заключается в том, что фирма (франчайзер), имеющая высокий имидж на рынке, передает на определенных условиях неизвестной потребителям фирме (франчайзиату) право, т.е. лицензию на деятельность по своей технологии и под своим товарным знаком. При этом франчайзер несет субсидиарную ответственность по предъявляемым к франчайзиату требованиям о несоответствии качества продаваемых товаров.

Существует два типа франчайзинга: товарный и бизнес-формат.

Товарный франчайзинг предполагает передачу франчайзером по договору франчайзиату права продажи товаров на строго определенном рынке или определенной территории, причем эти товары должны закупаться только у франчайзера.

Бизнес-формат франчайзинг означает предоставление франчайзиату со стороны франчайзера целого пакета услуг: передачу производства, ноу-хау, обучение, накопленный опыт, товарные знаки, фирменные названия и др. При этом доход франчайзера складывается из первоначально уплачиваемого ему вознаграждения и из постоянных отчислений (процент от выручки или прибыли).

3. Банковские операции «своп».

Операции «своп» – это операции по обмену между субъектами активами или обязательствами, выраженными в валюте, с целью улучшения их структуры, снижения риска или величины затрат. В основном осуществляются валютные свопы и свопы с золотом, а также процентный своп (применяется реже).

Валютный своп включает:

- покупку и одновременную продажу валюты (или наоборот, продажу валюты и одновременную форвардную ее покупку);
- предоставление кредита в разных валютах (например, получение кредита в одной валюте, а погашение в другой);
- обмен обязательств, выраженных в одной валюте, на обязательства в другой валюте.

Операции с валютой являются разновидностью репорта или депорта. Репорт – срочная сделка, при которой владелец валюты продает ее банку с обязательством последующего выкупа через определенный срок по более высокому курсу. По существу репорт – это банковский кредит под залог валюты, а разница между курсами фактически составляет плату за кредит. Депорт – это операция, обратная репорту, когда инвестор покупает валюту в банке с условием дальнейшей ее продажи через определенный срок

по более высокому курсу.

Своп с золотом – это покупка (продажа) золота на определенный срок по наличной цене с гарантией последующей продажи (покупки) такого же количества золота по форвардной цене (цене, зафиксированной в контракте).

4. Оффшорные операции.

Оффшорные операции представляют собой законодательную основу международных финансовых и торговых операций, осуществляемых предприятиями, зарегистрированными на территории, имеющей статус налоговой гавани, разновидностью которой является центр «офф-шор». Налоговая гавань представляет собой территорию, проводящую политику привлечения иностранных кредитов путем предоставления налоговых и других льгот. Предприятия, создаваемые в налоговой гавани, получили название «оффшорные предприятия». Центр «офф-шор» в отличие от налоговой гавани предоставляет налоговые и другие льготы только по финансовым операциям с иностранными резидентами в иностранной валюте. В России действует только одна зона, похожая на центр «офф-шор» – Калмыкия.

Оффшорные операции предполагают услуги по созданию и регистрации оффшорных компаний, по продаже этих предприятий; услуги по управлению оффшорным предприятием через доверительного управляющего; консалтинговые услуги по налоговому планированию и др.

5. Экспорт и импорт капитала.

На международном рынке движение капитала принимает форму экспорта и импорта. Это движение существенно отличается от движения товаров, поскольку вывоз капитала представляет собой одностороннее перемещение за границу стоимости в денежной форме с целью извлечения предпринимательской прибыли или получения процентов. Капитал имеет две формы: предпринимательский и кредитный.

Предпринимательский капитал – это капитал, вложенный в различные предприятия с целью получения прав на управление предприятием и прибыль. Вложение капитала может происходить путем прямых и портфельных инвестиций. *Прямые инвестиции* – это вложение денежных средств в уставный капитал предприятия, прежде всего, с целью управления им. *Портфельные инвестиции* направлены только на получение дохода.

Кредитный капитал – это денежный капитал, предоставляемый его собственником другому лицу взаем или в форме кредита. Кредиты имеют право выдавать только банки или другие кредитные учреждения. Движение кредитного капитала на мировом финансовом рынке выступает в виде международного кредита, выдаваемого на условиях срочности, платности и возвратности. На международный кредит влияют многие факторы: платежный баланс, размер процентной ставки, вид валюты, уровень рентабельности кредитных операций и др.

В международной банковской деятельности в целях страхования распространена практика предоставления синдицированных кредитов. **Синдицированные кредиты** – это кредиты, предоставляемые двумя и более кредиторами, т.е. банковскими синдикатами, одному заемщику.

Контрольные вопросы

- 1) В чем причина возникновения международных финансовых отношений?
- 2) Приведите классификацию международных организаций.
- 3) В чем состоит специфика международных финансовых отношений?

- 4) Охарактеризуйте влияние финансов на развитие внешнеэкономических связей.
- 5) Приведите классификацию международных финансовых операций.
- 6) В чем состоит отличие финансового лизинга от оперативного?
- 7) Охарактеризуйте операции франчайзинга.
- 8) В чем сущность операций депорта и репорта?
- 9) В чем состоит привлекательность оффшорных операций?

Задания для самостоятельной работы

1. На основании периодических изданий определите, в каких международных организациях (фондах) принимает участие наша страна.
2. Сделать подбор материалов о проблемах и перспективах России относительно вступления во Всемирную торговую организацию (ВТО).

Глоссарий к теме 12

Международные валютные отношения — совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании **валюты** в мировом хозяйстве и обслуживающих взаимный обмен результатами деятельности национальных хозяйств.

Контрольные тесты

Методические рекомендации.

- ◆ По окончании изучения курса необходимо решить тестовые задания для проверки полученных знаний.
- ◆ В помощь студентам приведен список литературы, рекомендуемой для изучения.
- ◆ В ответах на тестовые вопросы возможны несколько правильных ответов.

1. Определите верный ответ:

- а) финансы возникают на стадии потребления и сопровождаются движением средств в одностороннем порядке;
- б) финансы возникают на стадии потребления и сопровождаются движением средств в двустороннем порядке;
- в) финансы возникают на стадии распределения и сопровождаются движением средств в одностороннем порядке;
- г) финансы возникают на стадии распределения и сопровождаются движением средств в двустороннем порядке.

2. Общим для финансов и кредита является:

- а) движение средств в одностороннем порядке;
- б) формирование ресурсов за счет временно свободных денежных средств;
- в) наличие перераспределительных отношений.

3. Объектом распределения с помощью финансов выступает:

- а) все национальное богатство страны;
- б) только национальный доход;
- в) только ВВП;
- г) ВВП и национальный доход.

4. Финансы страховой компании относятся к сфере:

- а) государственные и муниципальные финансы;
- б) финансы экономических субъектов.

5. Долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу, называется:

- а) финансовой стратегией;
- б) финансовой тактикой;
- в) финансовым планированием;
- г) финансовым прогнозированием.

6. Совокупность государственных мероприятий по использованию финансовых отношений – это:

- а) финансовая политика;
- б) финансовая тактика;
- в) финансовый механизм;

г) финансовые санкции.

7. Принцип невмешательства государства в экономику присущ:

- а) классическому типу финансовой политики;
- б) регулирующему типу финансовой политики;
- в) планово-директивному типу финансовой политики.

8. Наиболее приемлемой формой государственного управления в рыночной экономике является:

- а) прямое государственное управление;
- б) система государственного регулирования;
- в) сочетание элементов первого и второго.

9. Полномочиям Государственной Думы соответствуют функции:

- а) составление проекта федерального бюджета;
- б) рассмотрение и утверждение федерального бюджета;
- в) принятие финансового законодательства;
- г) осуществление финансового контроля за расходованием бюджетных средств;
- д) управление государственным имуществом.

10. Сбалансированность при финансовом планировании означает:

- а) оптимальное соотношение между финансовыми ресурсами предприятия и доходами, остающимися у хозяйствующих субъектов;
- б) равенство бюджетных расходов соответствующим доходам;
- в) рациональное соотношение между доходами до налогообложения и после него.

11. Сводный финансовый баланс:

- а) это план, содержащий данные о возможностях бюджета по мобилизации доходов и финансированию расходов бюджета;
- б) содержит данные об обязательных и добровольных взносах физических и юридических лиц во внебюджетные фонды;
- в) отражает движение денежных ресурсов населения в наличной и безналичной формах;
- г) отражает формирование и использование денежных фондов, планируемых в составе бюджетного, внебюджетных, страхового и денежных фондов предприятий и организаций.

12. В состав территориальных финансов не входят:

- а) средства субъектов хозяйствования муниципальных образований;
- б) территориальные внебюджетные фонды;
- в) государственный кредит РФ;
- г) региональные бюджеты;
- д) республиканский бюджет Российской Федерации.

13. Отметьте определение, отражающее экономическую сущность бюджета:

- а) бюджет – это денежные отношения, связанные с формированием централизо-

ванных фондов денежных средств;

б) бюджет – это план расходов и доходов государства;

в) бюджет – это фонд денежных средств, находящийся в ведении органов государственной власти;

г) бюджет – это денежные отношения, связанные с формированием децентрализованных фондов денежных средств.

14. В состав государственных финансов России не включаются:

а) федеральный бюджет;

б) местные бюджеты;

в) бюджеты субъектов РФ;

г) государственные внебюджетные фонды.

15. В каком государстве бюджетное устройство предполагает наличие двухуровневой бюджетной системы:

а) унитарное государство;

б) федеративное государство;

в) конфедеративное государство;

г) любое.

16. Доходы, закрепленные полностью или частично на долговременной основе за соответствующим бюджетом, являются:

а) собственными;

б) регулирующими;

в) безвозмездными перечислениями;

г) вопрос поставлен некорректно.

17. Определите лишний пункт. К внутренним источникам финансирования дефицита бюджета относятся:

а) кредиты, полученные от кредитных учреждений в валюте РФ;

б) госзаймы в виде ценных бумаг;

в) бюджетные кредиты и бюджетные ссуды;

г) госзаймы, осуществляемые в иностранной валюте.

18. Деятельность органов государственной власти в области составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджета называется:

а) государственный бюджет;

б) бюджетная политика;

в) бюджетное право;

г) бюджетное планирование;

д) бюджетный процесс.

19. Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня на безвозмездной, безвозвратной основе для финансирования целевых расходов, называются:

а) субсидия;

б) субвенция;

- в) дотация;
- г) бюджетная ссуда;
- д) бюджетный кредит.

20. Доходная часть бюджета внебюджетных фондов формируется за счет:

- а) специальных целевых налогов;
- б) амортизационных отчислений предприятий;
- в) бюджетных ассигнований;
- г) добровольных взносов юридических и физических лиц;
- д) кредитных ресурсов.

21. Основным инструментом перераспределения ВВП, созданного в масштабах государства, является

- а) региональный бюджет;
- б) муниципальный бюджет;
- в) федеральный бюджет;
- г) территориальный бюджет.

22. В компетенцию Пенсионного фонда РФ не входит:

- а) организация работы по взысканию сумм пенсий с лиц, виновных в причинении вреда здоровью;
- б) организация банка данных плательщиков страховых взносов;
- в) финансирование расходов по пенсионному обеспечению граждан;
- г) проверка банковских операций по расходованию пенсионных средств.

23. Преобладающая часть средств федерального ФОМС направляется на:

- а) медицинское страхование неработающих граждан;
- б) выдачу субвенций территориальным фондам ОМС;
- в) финансирование базовой программы ОМС;
- г) содержание закрытого перечня медицинских учреждений федерального ведения;
- д) содержание аппарата управления фонда ОМС.

24. Отличием государственного кредита от банковского является то, что:

- а) обеспечением по государственному кредиту выступает все имущество, находящееся в собственности государства;
- б) государственный кредит функционирует на безвозмездной основе;
- в) государственные займы выступают в качестве источника пополнения финансовых ресурсов государства;
- г) государственный кредит никогда не имеет целевого назначения.

25. Какая из нижеперечисленных форм кредита не предполагает участие государства в качестве заемщика:

- а) государственные займы;
- б) обращение части вкладов населения в государственные займы;
- в) заимствование средств общегосударственного ссудного фонда;
- г) гарантированные займы.

26. Займы, по которым доход инвестору не гарантируется, называются:

- а) процентные;
- б) дисконтные;
- в) выигрышные;
- г) тиражные.

27. Погашение старой государственной задолженности путем выпуска новых займов – это:

- а) рефинансирование;
- б) консолидация;
- в) унификация;
- г) новация;
- д) конверсия.

28. Объективная необходимость какого принципа организации финансов предприятий обусловлена основной целью предприятия – извлечением прибыли:

- а) самоокупаемости;
- б) самофинансирования;
- в) материальной ответственности;
- г) материальной заинтересованности;
- д) обеспечения финансовых резервов.

29. Какие из нижеперечисленных видов финансовых отношений не относятся к финансам предприятий:

- а) уплата налогов;
- б) покупка оборудования;
- в) выплата заработной платы;
- г) выплата дивидендов по ценным бумагам;
- д) страхование имущества.

30. Укажите, что не относится к условиям предоставления бюджетного кредита:

- а) предоставляется юридическим лицам;
- б) предоставляется другому бюджету;
- в) предоставляется физическим лицам;
- г) возвратная основа;
- д) срок не более шести месяцев.

31. Страховая защита возможных причинителей вреда относится к:

- а) личному страхованию;
- б) имущественному страхованию;
- в) страхованию ответственности;
- г) страхованию предпринимательских рисков;
- д) социальному страхованию.

32. Страховая компания имеет право направлять страховые резервы на:

- а) приобретение недвижимого имущества;
- б) предоставление кредитов;
- в) приобретение акций фондовых бирж;
- г) выплату налогов;
- д) приобретение акций акционерных обществ.

33. Показатель, характеризующий суммарную стоимость самых необходимых для населения товаров и услуг, носит название:

- а) прожиточный минимум;
- б) минимальный потребительский бюджет;
- в) потребительская корзина;
- г) средний потребительский бюджет;
- д) рациональный бюджет.

34. Финансовыми регуляторами рыночного хозяйства со стороны государства являются:

- а) налоговые и неналоговые платежи;
- б) нормы амортизационных отчислений;
- в) доходы и расходы внебюджетных фондов;
- г) доходы и расходы негосударственных предприятий и организаций;
- д) общие и целевые субсидии.

35. Передача риска в перестрахование называется:

- а) ретроцессия;
- б) цедирование риска;
- в) факультативное перестрахование;
- г) облигаторное перестрахование;
- д) сострахование.

36. Какой метод финансового контроля предполагает контроль кредитора за использованием выданной ссуды:

- а) надзор;
- б) анализ;
- в) наблюдение;
- г) обследование;
- д) проверка.

37. Оперативный контроль за расходами и доходами бюджета в ходе его исполнения осуществляет:

- а) Правительство РФ;
- б) Счетная палата РФ;
- в) Федеральное казначейство РФ;
- г) Министерство РФ по налогам и сборам.

38. К функциям Счетной палаты относятся:

- а) назначение на должность министра финансов;

- б) контроль за федеральной собственностью;
- в) рассмотрение жалоб и обращений физических и юридических лиц;
- г) составление проекта федерального бюджета;
- д) финансовая экспертиза законопроектов.

39. К какой сфере финансовой системы относятся финансы международных организаций:

- а) централизованной
- б) децентрализованной;
- в) являются самостоятельной сферой.

40. Международное перемещение капитала для его прироста относится к:

- а) операциям по переводу денег;
- б) инвестиционным операциям;
- в) спекулятивным операциям;
- г) операциям по сохранению способности капитала приносить высокий доход.

41. Укажите финансовые ресурсы предприятий, мобилизуемые на финансовом рынке:

- а) доходы от продажи собственных акций и облигаций;
- б) кредиты банков;
- в) страховые возмещения по наступившим рискам;
- г) бюджетные субсидии на реализацию государственных программ;
- д) выручка от реализации выбывшего имущества.

42. Часть капитала предприятия, вложенная в его текущие активы, называетсякапиталом

- а) внеоборотным;
- б) оборотным;
- в) резервным;
- г) уставным.

43. Что изучает финансовая наука:

- а) финансовые ресурсы;
- б) общественные отношения, возникающие на основе образования, распределения и использования ресурсов;
- в) фонды производственного и непроизводственного назначения;
- г) денежные средства;
- д) все вышеперечисленное.

44. Какой орган финансового контроля имеет право проверить Центральный банк РФ:

- а) Счетная палата РФ;
- б) Министерство финансов РФ;
- в) Министерство РФ по налогам и сборам;
- г) Государственный таможенный комитет;

д) Федеральное казначейство.

45. Разделами сводного финансового баланса являются:

- а) амортизационные отчисления;
- б) налоги на имущество;
- в) расходы предприятий за счет прибыли, остающейся в их распоряжении;
- г) расходы на обслуживание государственного долга;
- д) государственные дотации.

Вопросы для оценки качества освоения курса

Методические рекомендации.

- ◆ Итогом работы студента должны стать ответы на экзаменационные вопросы.
- ◆ В процессе подготовки к экзамену студент может использовать глоссарий (терминологический словарь), содержащий основные понятия, используемые в данном учебном материале.

1. Социально-экономическая сущность финансов.
2. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями.
3. Функции финансов, дискуссионные вопросы функций финансов.
4. Финансовые ресурсы и источники их формирования.
5. Роль финансов в расширенном воспроизводстве.
6. Финансовая система и характеристика ее звеньев.
7. Содержание и задачи финансовой политики.
8. Финансовый механизм.
9. Типы финансовой политики.
10. Финансовая политика России в современных условиях.
11. Понятие о государственном управлении финансами.
12. Роль государства в управлении финансами.
13. Субъекты и структура органов государственного управления финансами.
14. Понятие финансового планирования, виды финансовых планов.
15. Финансовое прогнозирование и программирование.
16. Сводный финансовый баланс.
17. Сущность, функции государственных и муниципальных финансов.
18. Сущность и состав территориальных финансов.
19. Муниципальные финансы.
20. Социально-экономическая сущность и роль бюджета.
21. Функции бюджета.
22. Бюджетное устройство и бюджетная система Российской Федерации.
23. Классификация доходов бюджетов.
24. Характеристика расходов бюджетов.
25. Сбалансированность бюджета.
26. Бюджетный процесс и его стадии.
27. Межбюджетные отношения и формы финансовой помощи.
28. Понятие и экономическая природа внебюджетных фондов.
29. Государственные социальные внебюджетные фонды и порядок их формирования.
30. Целевые бюджетные фонды и их характеристика.
31. Целевые бюджетные фонды Республики Татарстан.
32. Государственный кредит как экономическая и финансовая категория и его функции.
33. Формы государственного кредита.
34. Классификация государственных займов.
35. Государство как кредитор.
36. Государственный долг, управление государственным долгом.

37. Сущность финансов коммерческих организаций.
38. Функции финансов коммерческих организаций.
39. Принципы организации финансов коммерческих организаций.
40. Факторы, влияющие на организацию финансов предприятий.
41. Финансовые ресурсы предприятия, финансовые результаты деятельности предприятия.
42. Основные и оборотные фонды предприятия.
43. Особенности финансов некоммерческих организаций и учреждений.
44. Финансовое планирование на предприятиях.
45. Экономическое содержание и функции страхования.
46. Формы и отрасли страхования.
47. Формы организации страхового фонда, инвестиционная деятельность страховщика.
48. Страховой рынок и его структура.
49. Перестрахование.
50. Понятие и органы финансового контроля.
51. Виды и формы финансового контроля.
52. Методы финансового контроля.
53. Государственный финансовый контроль в Российской Федерации.
54. Негосударственный финансовый контроль. Аудиторский контроль.
55. Содержание международных финансовых отношений.
56. Воздействие финансов на международный интеграционный процесс.
57. Финансовые операции международных организаций.
58. Виды внешнеэкономических финансовых операций.
59. Сущность, сферы и формы социального обеспечения.
60. Особенности социальной политики в России.
61. Финансовое регулирование экономических процессов.
62. Финансовый рынок.

Глоссарий

А

Аджастер (аварийный комиссар) – профессиональный оценщик, оценивающий характер и размер ущерба при наступлении страхового случая и проводящий расследование причин, повлекших за собой его наступление.

Акция – это эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, право на участие в управлении и на часть имущества, остающегося после ликвидации общества.

Амортизационные отчисления представляют собой денежное выражение стоимости износа основных производственных фондов и нематериальных активов.

Амортизация – способ возмещения капитала, затраченного на создание и приобретение амортизационных активов, которые переносят свою стоимость на готовый продукт по частям, в зависимости от периода физического и морального износа.

Б

Балансовая прибыль как конечный финансовый результат выявляется на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций предприятия и оценки статей баланса. Балансовая прибыль включает три укрупненных элемента: прибыль (убыток) от реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг; прибыль (убыток) от реализации основных средств, их прочего выбытия, реализации иного имущества предприятия; финансовые результаты от внереализационных операций.

Беззакладные государственные займы – это займы, оформленные в облигации и другие обязательства, не имеющие конкретного имущественного обеспечения.

Бизнес-план — основной документ, разрабатываемый предприятием и представляемый инвестору (кредитору) по реальному инвестиционному проекту или проекту санации данного предприятия при угрозе его банкротства. В этом документе в краткой форме и общепринятой последовательности разделов излагаются основные параметры проекта и финансовые показатели, связанные с его реализацией.

Брокер – профессиональный участник на рынке ценных бумаг, действующий по поручению клиента от его имени или от собственного имени, но всегда за его счет.

Бюджет – это денежные отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами по поводу перераспределения национального дохода и частично национального богатства в связи с образованием и использованием фонда, предназначенного для финансирования функций государства.

Бюджет по балансовому листу — один из основных видов оперативного финансового плана предприятия, отражающий прогноз активов и пассивов бухгалтерского баланса на конец предстоящего квартала. Целью разработки такого бюджета является определение возможности прироста отдельных активов за счет предполагаемых источников финансирования по пассиву баланса. С помощью этого документа обеспечивается финансовая устойчивость предприятия в планируемом периоде.

Бюджет предприятия — оперативный финансовый план, составляемый, как правило, на период до одного года и отражающий расход поступления средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия.

Бюджетирование — процесс разработки конкретных бюджетов в соответствии с целями оперативного планирования (например, платежный баланс на предстоящий ме-

сяц).

Бюджетирование капитала — процесс разработки конкретных вариантов по управлению капиталом предприятия — источники формирования капитала (пассивы баланса) — и их размещению (активы баланса), например, прогноз баланса активов и пассивов на предстоящий период.

Бюджетная система — это совокупность бюджетов государства, административно-территориальных образований, самостоятельных в бюджетном отношении государственных учреждений и фондов, основанная на экономических отношениях, государственном устройстве и правовых нормах.

Бюджетная ссуда — бюджетные средства, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основах на срок не более шести месяцев в пределах финансового года.

Бюджетное устройство определяет организацию государственного бюджета и бюджетной системы страны, взаимоотношения между ее отдельными звеньями, правовые основы функционирования бюджетов, входящих в бюджетную систему, состав и структуру бюджетов, процедурные стороны формирования бюджетных средств и т.д.

Бюджетное финансирование — это система предоставления денежных средств юридическим лицам на проведение мероприятий, предусмотренных бюджетом.

Бюджетный контроль — текущий контроль за исполнением отдельных показателей доходов и расходов, определенных плановым бюджетом.

Бюджетный кредит — форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основах.

Бюджетный процесс — это регламентированная нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджета, а также контролю за его исполнением.

В

Внебюджетные фонды — это форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для финансирования некоторых общественных потребностей и комплексно расходующихся на основе оперативной самостоятельности.

Внешние государственные займы — это обязательства государства в иностранной валюте.

Внутренние государственные займы — займы государства, привлекаемые в валюте Российской Федерации.

Внутрихозяйственный финансовый контроль — осуществляется экономическими службами предприятий, организаций и учреждений (бухгалтерии, финансовые отделы и т.д.). Объектом здесь выступает производственная и финансовая деятельность самого предприятия, а также его структурных подразделений (цехов, участков, отделов, филиалов).

Вторичный рынок ценных бумаг — рынок, на котором реализуются ценные бумаги, ранее выпущенные в обращение, поменявшие первого владельца, т.е. все акты перепродажи ценных бумаг.

Г

Государственные займы как форма государственного кредита характеризуется тем, что временно свободные денежные средства населения, предприятий и организаций привлекаются на финансирование общественных потребностей путем выпуска и реализации облигаций, казначейских обязательств и других видов государственных ценных бумаг.

Государственные и муниципальные финансы – это совокупность экономических отношений, возникающих в реальном денежном обороте по поводу формирования, распределения и использования централизованных фондов финансовых ресурсов.

Государственный внебюджетный фонд – это фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов РФ и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь

Государственный долг – это сумма долговых обязательств Правительства РФ перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права, включая обязательства по государственным гарантиям, предоставленным РФ, не погашенная на определенную дату.

Государственный кредит — это совокупность экономических отношений между государством в лице его органов власти и управления, с одной стороны, и физических и юридических лиц — с другой, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта.

Государственный финансовый контроль – это комплексная система экономико-правовых действий конкретных органов власти и управления, базирующаяся на конституции и других законах государства.

Д

Депорт – это операция, обратная репорту, когда инвестор покупает валюту в банке с условием дальнейшей ее продажи через определенный срок по более высокому курсу.

Дефицит бюджета – это превышение расходов бюджета над доходами.

Дилер – профессиональный участник рынка ценных бумаг, заключающий сделки на рынке от своего имени и за свой счет, т.е. действующий на свой страх и риск и выступающий в качестве посредника между продавцами и покупателями на рынке ценных бумаг.

Директивный финансовый механизм – разрабатывается для финансовых отношений, в которых непосредственно участвует государство. В его сферу включаются налоги, государственный кредит, расходы бюджета, бюджетное финансирование, организация бюджетного устройства и бюджетного процесса, финансовое планирование.

Добровольное страхование отличается от обязательного страхования тем, что гражданско-правовые отношения возникают в силу волеизъявления сторон — страховой компании и физического или юридического лица, которые закрепляются в заключаемом между ними письменном договоре страхования.

Дотация — это средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов.

З

Закладные государственные займы – это займы, возвратность которых обеспечивается конкретным залогом, т.е. каким-либо имуществом.

Застрахованный (выгодоприобретатель) – в договорах личного страхования – лицо, в чью пользу заключен договор страхования, которое имеет право получить компенсацию при наступлении страхового случая. Он одновременно может являться и страхователем.

И

Имущественное страхование представляет собой отрасль страхования, в которой объектом страховых отношений выступает имущество в различных видах.

К

Казначейские ссуды как форма государственного кредита выражают отношения оказания финансовой помощи предприятиям и организациям органами государственной власти и управления за счет бюджетных средств на условиях срочности, платности и возвратности.

Капитал – это деньги, пущенные в оборот и приносящие доход от этого оборота.

Капитальные расходы бюджета представляют собой затраты, связанные с вложением в основной капитал и прирост запасов товарно-материальных ценностей. Они включают в себя капитальные вложения за счет бюджета в различные отрасли экономики, инвестиционные субсидии и долгосрочные бюджетные кредиты государственным и частным предприятиям и местным органам власти.

Конверсия – метод управления государственным долгом, предполагающий изменение условий займов, касающееся их доходности.

Консолидация – это метод управления государственным долгом, предусматривающий изменение условий займов, связанное с их сроками.

Консолидированный бюджет – это свод бюджетов всех уровней на соответствующей территории.

Консорциум – временное добровольное объединение для решения конкретных задач. Выполнив поставленную перед ним задачу, консорциум прекращает свою деятельность.

Л

Лизинг представляет собой вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передачи его на основании договора лизинга физическим и юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором с правом выкупа имущества лизингополучателем.

Личное страхование – отрасль страхования, в которой в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека.

М

Межбюджетные отношения — это отношения между органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления, связанные с формированием и исполнением соответствующих бюджетов.

Международные экономические организации – это межправительственные и межгосударственные экономические организации, а также международные хозяйственные организации и объединения. Основной функцией первых является координация действий партнеров по сотрудничеству в производственной, научной и других сферах деятельности; функцией вторых является совместная хозяйственная и организационная деятельность в научно-производственной сфере.

Муниципальные (или местные) финансы – совокупность социально-экономических отношений, возникающих по поводу формирования, распределения и использования финансовых ресурсов для решения задач местного значения.

Н

Налоговая гавань представляет собой территорию, проводящую политику привлечения иностранных кредитов путем предоставления налоговых и других льгот. Предприятия, создаваемые в налоговой гавани, получили название «оффшорные предприятия».

Независимый финансовый контроль – контроль, осуществляемый специализированными аудиторскими фирмами и службами.

Нерыночные государственные займы — это займы, направленные в фондовые инструменты, не имеющие вторичного фондового рынка, т.е. они покупаются инвестором у правительства и могут быть проданы только ему.

Новация – метод управления государственным долгом, предполагающий замену обязательств по долгу другими обязательствами.

О

Облигация – долговая эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая право ее владельца на получение суммы долга, зафиксированной в облигации (номинальная стоимость), и процентов в предусмотренный срок.

Общественный финансовый контроль – контроль, который выполняют группы, отдельные физические лица (специалисты) на основе добровольности и безвозмездности. Объект контроля зависит от конкретной задачи, поставленной перед проверяющими.

Объект страхования: а) в личном страховании – жизнь, здоровье и трудоспособность людей; б) в имущественном – здания, транспорт, домашнее имущество и т.п.

Обязательное страхование выражает гражданско-правовые отношения, связанные с образованием и использованием ресурсов страхового фонда в силу закона.

Оперативный лизинг – это вид лизинга, при котором лизингодатель закупает на свой страх и риск имущество и передает его лизингополучателю в качестве предмета лизинга во временное владение и пользование. Срок лизинга устанавливается по договору. По окончании срока договора предмет лизинга возвращается лизингодателю. Оперативный лизинг заключается на срок, меньший амортизационного периода имущества.

Операции «своп» – это операции по обмену между субъектами активами или обязательствами, выраженными в валюте, с целью улучшения их структуры, снижения риска или величины затрат.

Основные средства – это денежная оценка основных фондов как материальных ценностей, имеющих длительный период функционирования. В соответствии с действующей классификацией, в состав основных фондов входят объекты производствен-

ного и непроизводственного назначения. К первым относятся основные фонды промышленного, строительного, сельскохозяйственного назначения, автомобильного транспорта, связи, торговли и прочих видов деятельности материального производства. Непроизводственные основные фонды предназначены для обслуживания нужд жилищно-коммунального хозяйства, здравоохранения, просвещения, культуры.

Оффшорные операции представляют собой законодательную основу международных финансовых и торговых операций, осуществляемых предприятиями, зарегистрированными на территории, имеющей статус налоговой гавани, разновидностью которой является центр «офф-шор».

П

Первичный рынок ценных бумаг – это рынок, на котором ценные бумаги приобретаются их первыми владельцами, т.е. происходит купля-продажа ценных бумаг, впервые попадающих на рынок.

Перестрахование – заключение и исполнение договора между двумя страховщиками, по которому перестрахователь (первый страховщик), принимая на страхование риски, часть ответственности по ним передает перестраховщику (другому страховщику) на определенных условиях.

Портфельные инвестиции направлены только на получение дохода. Этот доход может быть получен в форме ежегодных дивидендов по акциям, процентов по облигациям, дохода от владения другими иностранными ценными бумагами или недвижимостью, а также за счет разницы между ценой покупки и ценой продажи этих активов.

Прибыль как экономическая категория отражает чистый доход, созданный в сфере материального производства в процессе предпринимательской деятельности.

Принцип единства кассы – зачисление всех поступающих доходов и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета на единый счет бюджета и осуществление всех предусмотренных расходов с единого счета бюджета.

Прожиточный минимум – это удовлетворение физиологических потребностей за счет наиболее дешевых продуктов при минимальных расходах на услуги, лекарства, санитарно-гигиенические товары и белье. То есть прожиточный минимум – это показатель минимального объема и структуры потребления материальных благ или услуг, необходимых для сохранения здоровья и поддержания жизнедеятельности человека.

Производственная (промышленная) кооперация – форма длительных и устойчивых связей между хозяйствующими субъектами, занятыми совместным изготовлением продукции на основе специализации их производства.

Пропорциональность финансовых ресурсов — это рациональное соотношение между величинами дохода до уплаты налога и после ее осуществления по предприятиям, отраслям хозяйства, регионам, субъектам РФ.

Профицит – это превышение доходов бюджета над его расходами.

Прямые инвестиции – это вложение денежных средств в уставный капитал предприятия, прежде всего, с целью управлять им.

Р

Регулирующие доходы бюджетов – это федеральные и региональные налоги и иные платежи, по которым устанавливаются нормативы отчислений (в процентах) в бюджеты субъектов РФ или местные бюджеты на очередной финансовый год, а также на

долговременной основе (не менее чем на три года) по разным видам таких доходов.

Регулирующий финансовый механизм – определяет основные правила игры в конкретном сегменте финансов, не затрагивающем прямо интересы государства. В этом случае государство устанавливает общий порядок использования финансовых ресурсов, остающихся на предприятии после уплаты налогов и других обязательных платежей, а предприятие самостоятельно разрабатывает формы, виды денежных фондов, направления их использования.

Репорт – срочная сделка, при которой владелец валюты продает ее банку с обязательством последующего выкупа через определенный срок по более высокому курсу. По существу репорт – это банковский кредит под залог валюты, а разница между курсами фактически составляет плату за кредит.

Рефинансирование – метод управления государственным долгом, предусматривающий погашение старой государственной задолженности путем выпуска новых займов.

Роспись бюджета – это план распределения доходов и расходов по подразделам бюджетной классификации в форме поквартальной разбивки и в разрезе получателей бюджетных средств, составляемый для контроля за исполнением бюджета.

Рыночные государственные займы — это займы, оформленные в таких ценных бумагах, которые свободно обращаются и перепродаются после их первичного размещения на рынке.

С

Сбалансированность финансовых ресурсов означает оптимальное соотношение между финансовыми ресурсами, находящимися в распоряжении государства, и доходами, остающимися у хозяйствующих субъектов.

Сводный финансовый баланс – это баланс финансовых ресурсов, созданных и использованных в государстве или на определенной территории. Сводный финансовый баланс охватывает средства всех бюджетов, внебюджетных целевых фондов и предприятий, расположенных на соответствующей территории.

Синдицированные кредиты – это кредиты, предоставляемые двумя и более кредиторами, т.е. банковскими синдикатами, одному заемщику.

Смета – форма планового расчета, определяющая потребности предприятия в денежных ресурсах на предстоящий период и последовательность действий по исчислению показателей, например, смета затрат на производство и реализацию продукции, составляемая на год с поквартальной разбивкой.

Собственные доходы бюджета – это виды доходов, закрепленные законодательством РФ на постоянной основе полностью или частично за соответствующими бюджетами.

Совместное предприятие – предприятие, созданное совместно разными странами с участием их предпринимательских капиталов.

Сострахование – размещение одного риска долями у нескольких страховщиков.

Социальное страхование – отрасль страхования, где объектом выступает уровень дохода граждан.

Спекулятивные операции – это краткосрочные операции по получению прибыли в виде разницы в ценах (курсах) покупки и продажи, разницы в процентах по взятым кредитам и переданным займам и т.п.

Страхование – это совокупность экономических отношений, возникающих на основе замкнутого, безвозвратного перераспределения финансовых ресурсов во времени и в пространстве, по поводу формирования страхового фонда и его использования для возмещения вероятного ущерба, нанесенного экономическим субъектам в результате непредвиденных неблагоприятных событий.

Страхование ответственности – отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя.

Страхование экономических рисков – это отрасль страхования, где объектом является ущерб, который возникает в процессе предпринимательской деятельности.

Страховая премия (страховой взнос) – цена страховой услуги или сумма, уплачиваемая страхователем страховщику за обязательство возместить ущерб.

Страхователь – физическое или юридическое лицо, которое заключает договор страхования со страховой компанией, уплачивает страховые взносы и получает право на возмещение убытка при наступлении страхового случая.

Страховая ответственность – перечень страховых событий (рисков), предусмотренных в договоре страхования.

Страховая сумма – сумма, на которую застрахован объект страхования, или размер максимальной ответственности страховщика по договору при наступлении страхового случая.

Страховое возмещение: в имущественном страховании означает восполнение стоимости утраченного полностью или частично имущества (в пределах страховой суммы); в страховании жизни – выплата застрахованному или правопреемнику обусловленной договором суммы при наступлении страхового случая.

Страховой риск – вероятность нанесения ущерба при наступлении страхового случая.

Страховой рынок – это особая система организации страховых отношений, при которой происходит купля-продажа страховых услуг как товара, формируются предложение и спрос на них.

Страховой случай – событие, описанное в договоре, наступление которого обязывает страховщика возместить ущерб по имущественным или личным видам страхования.

Страховой ущерб – стоимость полностью погибшего в результате страхового события имущества или обесцененной части поврежденного имущества.

Страховщик – страховая организация, имеющая лицензию на осуществление страховой деятельности и принимающая на себя обязательство по договору выплатить компенсацию страхователю при наступлении страхового случая.

Субвенция — это средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах для осуществления целевых расходов.

Субсидия — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Сюрвейер – профессиональный оценщик, который оценивает риски, принимаемые на страхование, а также производит осмотр страхуемого имущества.

Т

Текущие расходы бюджета – связаны с предоставлением бюджетных средств организациям на их содержание и покрытие текущих потребностей. Эти расходы представляют собой расходы на государственное потребление — содержание экономической и социальной инфраструктуры, национализированных отраслей экономики, закупки товаров и услуг гражданского и военного характера, текущие расходы государственных учреждений и т.п.

Территориальные финансы (финансы субъектов РФ) – это система экономических отношений, возникающих по поводу формирования, распределения и использования региональных фондов финансовых ресурсов, ресурсов для решения социально-экономических задач субъектов РФ.

Трансферт – финансовая помощь, направляемая из Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ и распределяемая между регионами, нуждающимися в поддержке, т.е. теми регионами, у которых среднедушевой уровень доходов по их бюджетам ниже этого показателя по бюджетам всех субъектов РФ.

У

Унификация займов – это метод управления государственным долгом, предполагающий объединение нескольких займов в один, когда облигации ранее выпущенных займов обмениваются на облигации нового займа.

Управление государственным долгом – совокупность мероприятий государства по выплате доходов кредиторам и погашению займов, изменению условий уже выпущенных займов, определению условий и выпуску новых государственных ценных бумаг.

Ф

Финансовая политика – это совокупность государственных мероприятий по использованию финансовых отношений для выполнения государством своих функций.

Финансовая система представляет собой совокупность различных сфер и звеньев финансовых отношений, взаимосвязанных между собой и отличающихся методами и формами формирования, распределения и использования фондов денежных средств.

Финансовая стратегия – долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач с концентрацией финансовых ресурсов на главных направлениях экономического и социального развития.

Финансовая тактика направлена на решение конкретных задач определенного этапа развития общества путем перегруппировки финансовых ресурсов. Она отличается гибкостью, что предопределяется подвижностью экономических условий, социальных факторов и др.

Финансовое планирование – субъективная деятельность людей по обоснованию эффективности принимаемых экономических и социальных решений с учетом их обеспеченности источниками финансирования, оптимизации намечаемых затрат и достижения положительных конечных результатов. Финансовое планирование — это деятельность по достижению сбалансированности и пропорциональности финансовых ресурсов.

Финансовое прогнозирование — это предвидение возможного финансового положения государства, обоснование перспективных показателей финансовых планов.

Финансовое программирование — это метод финансового планирования, предполагающий программно-целевой подход, в основу которого заложены четко сформули-

рованные цели и средства их достижения.

Финансовое регулирование представляет собой организуемую государством деятельность по использованию всех аспектов финансовых отношений в целях корректировки параметров производства. Оно является неотъемлемым условием функционирования экономики. Субъектами финансового регулирования выступают государственные структуры, а объектами – доходы и расходы участников общественной системы.

Финансовые операции представляют собой действия, направленные на решение определенной задачи по организации и управлению денежными отношениями, возникающими при формировании и использовании фондов денежных средств.

Финансовые ресурсы — это совокупность фондов денежных средств, находящихся в распоряжении хозяйствующих субъектов, государства, домашних хозяйств, т.е. это деньги, обслуживающие финансовые отношения.

Финансовые ресурсы предприятия – это совокупность собственных денежных доходов и поступлений извне (привлеченные и заемные средства), предназначенные для выполнения финансовых обязательств предприятия, финансирования текущих затрат и затрат, связанных с расширением производства.

Финансовый актив – это товар, который покупается и продается на финансовом рынке. К ним относятся российские рубли и инвестиционные ценности (иностранная валюта, ценные бумаги, драгоценные металлы и природные драгоценные камни, недвижимость).

Финансовый аппарат – совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами.

Финансовый контроль — законодательно регламентированная деятельность специально созданных учреждений контроля и контролеров — аудиторов за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины всех экономических субъектов, а также за целесообразностью и эффективностью их финансовых операций.

Финансовый лизинг – это вид лизинга, при котором лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное имущество у определенного продавца и передать лизингополучателю данное имущество во временное владение и пользование. При этом срок лизинга по продолжительности равен сроку полной амортизации или превышает его. По окончании срока действия договора предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя.

Финансовый механизм представляет собой систему установленных государством форм, видов и методов организации финансовых отношений.

Финансовый план — обобщенный плановый документ, отражающий поступление и расходование денежных средств предприятия на текущий (до одного года) и долгосрочный (свыше одного года) периоды. Он включает в себя составление операционных и текущих бюджетов, а также прогнозы финансовых ресурсов на два-три года.

Финансовый рынок представляет собой механизм перераспределения капитала между кредиторами и заемщиками при помощи посредников на основе спроса и предложения на этот капитал. Главная функция финансового рынка состоит в трансформации бездействующих денежных средств в ссудный капитал.

Финансы – это денежные отношения, связанные с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств в целях обеспечения условий расширенного воспроизводства и выполнения функций и задач государства.

Финансы коммерческих организаций (предприятий) — это финансовые или

денежные отношения, возникающие в ходе предпринимательской деятельности, в результате которых формируется собственный капитал, целевые централизованные и децентрализованные фонды денежных средств, происходит их распределение и использование.

Франчайзинг – система передачи или продажи лицензий на технологию или товарный знак. Его сущность заключается в том, что фирма (франчайзер), имеющая высокий имидж на рынке, передает на определенных условиях неизвестной потребителям фирме (франчайзиату) право, т.е. лицензию на деятельность по своей технологии и под своим товарным знаком.

Ц

Цедирование риска – процесс передачи страхового риска в перестрахование.

Целевые бюджетные фонды – фонды, образуемые в соответствии с действующим законодательством для финансирования отдельных государственных расходов и консолидируемые в составе бюджетной системы страны для обеспечения более полного государственного контроля за поступлением и целевым использованием их средств.

Ценная бумага – это документ установленной формы и реквизитов, удостоверяющий определенные имущественные права, реализация и передача которых возможны только при его предъявлении.

Центр «офф-шор» в отличие от налоговой гавани предоставляет налоговые и другие льготы только по финансовым операциям с иностранными резидентами в иностранной валюте.

Э

Эмиссионные ценные бумаги – ценные бумаги, выпускаемые сериями, внутри которых все бумаги абсолютно одинаковы по своим характеристикам и объему прав, удостоверяемых этими ценными бумагами.

Эмиссия – выпуск ценных бумаг в обращение.

Эмитент – юридическое лицо или государство, выпускающее ценные бумаги в обращение с целью привлечения новых собственников или заимствования средств.

Список литературы

Основная:

1. Бюджетный кодекс РФ от 31 июля 1998 №145-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
2. Налоговый кодекс РФ, ч.1. от 31 июля 1998 №146-ФЗ (с изменениями и дополнениями)
3. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для вузов. М.: Финансы, ЮНИТИ, 2009. – 687 с.
4. Бюджетная система России: Учебник для вузов / Под ред. Г.Б. Поляка. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008, – 540 с.
5. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник / Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: Юрайт, 2010. – 615 с.
6. Бюджетный процесс в Российской Федерации: Учебное пособие / Врублевская О.В. и др. – М.: Перспектива, 2008.
7. Вахитов Д.Р. Финансы: Учебно-практическое пособие/Д.Р. Вахитов, Г.Н. Белицкая, Г.Т. Гафурова-Казань: Изд-во ИЭУиП, 2005.-158с.
8. Гвозденко А.А. Основы страхования: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 304 с.
9. Дадашев А.З., Черник Д.Г. Финансовая система России: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 248 с.
10. Финансы и кредит: Учебник / Под ред. М.В. Романовского, Г.Н. Белоглазовой. – М.: Юрайт-Издат, 2010. – 575 с.
11. Финансы предприятий: Учебник / Под ред. Колчиной Н.В. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 447 с.
12. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / Под ред. Г.Б. Поляка. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 512 с.
13. Финансы: Учебник для вузов / Под ред. проф. М.В. Романовского, проф. О.В. Врублевской, проф. Б.М. Сабанти. – М.: Юрайт-М, 2011. – 504 с.
14. Шахов В.В. Страхование: Учебное пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2012. – 311 с.
15. Шеремет А.Д., Сайфуллин Р.С. Финансы предприятий. – М.

Дополнительная:

16. Баранова Л.Г., Врублевская О.В. Бюджетный процесс в Российской Федерации: Учебное пособие. – М.: Перспектива, ИНФРА-М, 2008. – 345 с.
17. Бородина Е.Н. Финансы предприятий. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005. – 276 с.
18. Брайчева Т.В. Государственные финансы России.– СПб: Питер, 2002.– 224 с.
19. Финансовый контроль: Учебник / Родионова В.М., Шлейников В.И. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2012. – 320 с.
20. Федеральный закон о федеральном бюджете, Закон Республики Татарстан о республиканском бюджете, журналы «Финансы», «Экономист», «Российский экономический журнал», «Вопросы экономики», «Финансы и кредит», «Российская газета» и др.